



# **НЕУСТОЙКА, ШТРАФ, КОМПЕНСАЦИЯ УЩЕРБА: ЧТО ОБЛАГАЕТСЯ НАЛОГОМ**

# ***НЕУСТОЙКА, ШТРАФ, КОМПЕНСАЦИЯ УЩЕРБА: ЧТО ОБЛАГАЕТСЯ НАЛОГОМ***

## СОДЕРЖАНИЕ:

РАЗБИРАЕМСЯ В ПОНЯТИЯХ: ЧТО ТАКОЕ НЕУСТОЙКА, МОРАЛЬНЫЙ ВРЕД И ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ШТРАФ, МАТЕРИАЛЬНЫЙ УЩЕРБ.....	4
КАКИЕ ВЫПЛАТЫ ПО СУДУ ПОДЛЕЖАТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ.....	13
КАКИЕ ВЫПЛАТЫ ПО СУДУ НЕ ПОДЛЕЖАТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ.....	14
КАК ПРОИСХОДИТ УДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВ.....	15
ЕСЛИ НАЛОГОВОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ НЕ ПРИШЛО.....	18



Пенсионерка Валентина Б. вложила в строящееся жилье все деньги от продажи квартиры. Не позднее июня 2019 года застройщик должен был передать ключи от «однушки» в Кирове. Но стройка затянулась – дома сдали только в феврале 2020 года.

На протяжении восьми месяцев пенсионерке пришлось снимать чужое жилье, тратя на аренду львиную долю пенсии. На помощь пришли специалисты Центра защиты прав граждан, которые помогли через суд добиться от застройщика компенсации на 204 000 рублей: 116 000 – неустойка, 20 000 рублей – моральный вред и 68 000 – потребительский штраф за несоблюдение добровольного порядка удовлетворения требований.

Но, к сожалению, не вся присужденная судом сумма достанется дольщице. Часть придется направить на уплату налогов, а именно – налога на доходы физических лиц (НДФЛ).

*Неустойка, потребительский штраф, моральный и материальный ущерб, судебные издержки – какие из этих выплат облагаются налогом? Какой логикой руководствуются законодатели, облагая налогом одни выплаты и освобождая другие? Как рассчитать и уплатить налог? Ответы на эти вопросы – в инструкции Центра защиты прав граждан.*

## РАЗБИРАЕМСЯ В ПОНЯТИЯХ

**НЕУСТОЙКА (ШТРАФ, ПЕНЯ)** – определенная законом или договором денежная сумма, которую одна сторона обязана уплатить другой в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, в частности в случае просрочки исполнения.

Примером того, когда неустойка определяется законом, может служить неустойка, выплачиваемая застройщиком дольщику в соответствии со ст. 10 Федерального закона от 30.12.2004 №214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

*В таком случае неустойка определяется по формуле:*

Размер неустойки =  $1/150 \times$  ставка рефинансирования на день фактической передачи квартиры дольщику  $\times$  цена договора  $\times$  количество дней просрочки.

### ВАЖНО ЗНАТЬ!

Согласно п. 2 ст. 6 Федерального закона от 30.12.2004 №214-ФЗ, застройщик уплачивает участнику долевого строительства неустойку в размере  $1/300$  ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на день исполнения обязательства, от цены договора за каждый день просрочки.

Если участником долевого строительства является физическое лицо, предусмотренная неустойка уплачивается застройщиком в двойном размере. Поэтому, для упрощения формулы расчета неустойки для физических лиц, используется значение ставки рефинансирования –  $1/150$ . Таким образом по формуле сразу рассчитывается неустойка в двойном размере, без необходимости умножать на 2.

Ставка рефинансирования с 1 января 2016 года приравнена к ключевой ставке ЦБ РФ. Ее можно уточнить на сайте Центрального банка РФ.

Срок передачи квартиры определяют разными способами:

■ точной датой – например, «в срок не позднее 31.10.2021». При таком варианте просрочка передачи квартиры считается со следующего дня, то есть с 01.11.2021;

■ обозначением квартала – например, «в III квартале 2021 года».

III квартал 2021 года длится с 01.07.2021 по 30.09.2021 включительно. Поэтому просрочка пойдет со следующего дня за окончанием квартала, то есть с 01.10.2021.

### ***ПРИМЕР РАСЧЕТА НЕУСТОЙКИ***

Цена квартиры по договору – 3 000 000 рублей. В ДДУ указана дата передачи квартиры дольщику «не позднее 31.03.2021», значит, начало просрочки считается с 01.04.2021. Квартира фактически передана дольщику по Акту приема-передачи 01.07.2021, значит, просрочка составляет 3 месяца, то есть в данном случае – 92 дня. Ставка рефинансирования на день фактической передачи квартиры – 5,5%.

Итого, имеем следующий размер неустойки за просрочку передачи квартиры по ДДУ:  $1/150 \times 5,5\% \times 3\,000\,000 \times 92 = 101\,200$  рублей.

Если речь идет не о долевом строительстве, а товарах и услугах, то неустойка выплачивается в соответствии с Законом РФ от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей».

## В ЗАКОНЕ УСТАНОВЛЕНЫ ТРИ ВИДА НЕУСТОЙКИ:

❑ **0,5% в день от суммы предварительной оплаты товара** – взыскивается в случаях, когда продавец получил предоплату в определенном договором купли-продажи размере, однако не исполнил обязательство по передаче товара в срок. Неустойка считается со дня несостоявшейся доставки до дня передачи товара потребителю либо до дня удовлетворения требований потребителя о возврате ему предоплаты. Сумма неустойки в таком случае не может превышать сумму совершенной предоплаты товара;

❑ **1% в день от стоимости товара** – Закон «О защите прав потребителей» предусмотрел неустойку за нарушение требований ст. 20, 21 и 22 Закона, которые предусматривают определенные сроки для удовлетворения законных требований потребителя, в том числе о замене товара, об устранении недостатков в товаре, о возврате денег за товар. Предельная сумма неустойки в таком случае законом не ограничена, однако, если она явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, может быть уменьшена судом;

❑ **3% от цены выполнения работы (оказания услуги)** выплачивается исполнителем потребителю за каждый день просрочки в случае нарушения установленных сроков выполнения работы (оказания услуги). Если указанная цена договором не определена – общей цены заказа. Сумма неустойки не может превышать цену выполнения работы (оказания услуги) или общей цены заказа, если цена отдельной работы (услуги) не определена договором. Если в данных договорах нет разделе-

ния цены приобретаемых товаров и приобретаемых услуг или работ, под ценой заказа следует понимать их общую цену.

Суды охотно удовлетворяют требования о выплате неустойки, если дольщик или потребитель докажет нарушение его прав.

Но, к сожалению, часто снижают сумму неустойки, пользуясь правом, данным ст. 333 ГК РФ «Уменьшение неустойки», когда, по мнению суда, неустойка несоизмерима с последствиями нарушения обязательства. Это происходит, несмотря на то что пострадавший потребитель назначает размер не по собственному разумению (как сумму морального вреда, например), а по формулам, оговоренным законодательством.

**МОРАЛЬНЫЙ ВРЕД** – это физические или нравственные страдания, которые испытывает человек из-за нарушения его прав (причинения вреда здоровью, ущерба деловой репутации, нарушения неприкосновенности частной жизни, прав потребителя, авторских прав и т. п.). Компенсация морального вреда выплачивается в соответствии со ст. 151 ГК РФ. Обязанность возмещения морального вреда и его размер определяются судом.

Компенсация морального вреда может быть предусмотрена законом. Например, в случае нарушения прав покупателя продавец должен выплатить ее согласно ст. 15 Закона «О защите прав потребителей».

Но есть ситуации, когда компенсация морального вреда не предусмотрена законом. В таком случае, чтобы добиться компенсации, пострадавший должен доказать наличие:

- страданий как последствия нарушения прав;
- неправомерного действия/бездействия причинителя вреда;
- причинной связи между неправомерным действием и моральным вредом;
- вины причинителя вреда.



## ВАЖНО ЗНАТЬ!

**Истец заявляет размер компенсации морального вреда в любом размере, какой считает справедливым. Но определяет сумму все равно суд, принимая во внимание степень вины нарушителя, характер физических и нравственных страданий, а также требования разумности и справедливости (п. 2 ст. 1101 ГК РФ).**

Четких критериев для определения суммы компенсации в законодательстве нет. Вопрос определения размера носит оценочный характер.

По общему правилу судьи выносят решения в рамках предоставленной им законом свободы усмотрения (Определение Конституционного суда РФ от 15.07.2004 №276-О). За похожий вред, нанесенный гражданам, суды могут присудить совершенно разные суммы. Надо знать, что моральный вред никак не связан с имущественным. Во втором случае речь идет об убытках, которые понес человек.

## ШТРАФ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ПОТРЕБИТЕЛЯ В ДОБРОВОЛЬНОМ ПОРЯДКЕ (ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ШТРАФ)

предусмотрен законодательством для того, чтобы стимулировать стороны к досудебному урегулированию споров. Он установлен п. 6 ст. 13 Закона «О защите прав потребителей» и составляет 50% от присужденной общей суммы удовлетворенных судом требований потребителя. Судебные расходы не входят в сумму, с которой рассчитывается потребительский штраф.

Правоотношения, на которые распространяется потребительский штраф, – те, в которых с одной стороны выступает граж-

данин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а с другой – организация либо индивидуальный предприниматель (изготовитель, исполнитель, продавец, импортер) – п. 1 Постановления Пленума Верховного суда РФ от 28.06.2012 №17.

В начале инструкции мы упоминали пенсионерку-дольщицу Валентину Б. Суд обязал недобросовестного застройщика выплатить ей 116 000 рублей в качестве неустойки и 20 000 рублей – компенсацию морального вреда. Потребительский штраф был рассчитан так:  $(116\,000 \text{ рублей} + 20\,000 \text{ рублей}) \times 50\% = 68\,000 \text{ рублей}$ .

Интересно, что ответчика могут обязать выплатить потребительский штраф даже в случае, когда потребитель не направлял ему досудебную претензию (*Определение Верховного суда РФ от 29.06.2021 №56-КГ21-7-К9*).

*В рамках дела по иску собственников квартир в МКД к управляющей компании суды удовлетворили требование о взыскании с УК уплаченных истцами денежных средств в связи с ненадлежащим оказанием услуг по содержанию общего имущества. В присуждении штрафа в пользу истцов Кассационный суд отказал, сославшись на то, что истцы не обращались в адрес ответчика с заявлением или претензией о возврате им уплаченных денежных средств, в то время как штраф взыскивается только за отказ от добровольного удовлетворения требований потребителя.*

Верховный суд РФ счел эту точку зрения ошибочной, поскольку из закона не следует, что требование потребителя, неисполнение которого в добровольном порядке влечет взыскание штрафа, обязательно должно быть досудебным или внесудебным. Между тем ответчик в ходе рассмотрения дела исковые требования не признал, и требования потребителей добровольно им исполнены не были. Кроме того, ВС РФ отметил, что истцы неоднократно обращались к ответчику с другими требованиями – о проведении ремонтных работ общего имущества и перерасчете платы за содержание жилого помещения.

В связи с указанными обстоятельствами ВС РФ отменил касационное определение в соответствующей части и оставил в силе акты судов первой и апелляционной инстанций, признавших обоснованным требование о взыскании штрафа.

**МАТЕРИАЛЬНЫЙ УЩЕРБ** – это разновидность убытков, которые пострадавшее лицо вправе потребовать от виновника возместить.

**Ущербом может быть:**

1. Прямая утрата, повреждение или уменьшение имущества (под повреждением имеется в виду возникновение дефектов, которые привели к уменьшению стоимости материальных объектов).

2. Расходы, которые вынужден понести пострадавший для восстановления нарушенного права, то есть возвращения к исходной ситуации. Это означает, что виновник обязан компенсировать не только стоимость имущества, которое он утратил или повредил, но и возникшие в связи с этим дополнительные расходы истца (например, оплату банковских комиссий за денежные переводы, экспертиз, транспортных услуг и пр.).

**Чтобы доказать суду нанесение реального ущерба, нужно:**

- доказать сам факт нанесения ущерба;
- установить его размер в денежном выражении (для определения суммы, которая будет затребована к возмещению);
- доказать, что нанесение ущерба было связано с противоправными действиями или бездействием виновника, его причинившего;
- продемонстрировать суду причинно-следственные связи между возникновением причиненных убытков и действиями или бездействиями противоположной стороны.

***ПРИМЕР ВЗЫСКАНИЯ ДОЛЬЩИКОМ  
КОМПЕНСАЦИИ МАТЕРИАЛЬНОГО УЩЕРБА***

Гражданка заключила договор участия в долевом строительстве и полностью оплатила стоимость квартиры. Когда подошел срок сдачи жилья по договору, фирма направила покупателю дополнительное соглашение, по которому срок сдачи жилья был перенесен на полгода. Если бы клиентка подписала бумагу, то не имела бы права требовать от застройщика неустойку. Но она отказалась, а в ответ направила застройщику претензию с просьбой уплатить неустойку за перенос сдачи жилья, а также возместить ей убытки, связанные с оплатой аренды другого жилья, и компенсировать моральный вред согласно ст. 10 Закона «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». Застройщик не ответил, после чего женщина обратилась в суд, где потребовала взыскать с фирмы неустойку, штраф, компенсацию морального вреда, судебные расходы и расходы на аренду жилья.

Районный суд принял во внимание договор аренды жилья и расписки от арендодателя как доказательство расходов и согласился с законностью требований. Требования были частично удовлетворены. Но застройщик с решением не согласился и подал апелляцию.

Суд апелляционной инстанции встал на сторону ответчика и отменил решение районного суда в части взыскания расходов на аренду, посчитав, что наем жилого помещения – личное волеизъявление гражданки и вообще причинно-следственной связи между сроками сдачи дома и понесенными истицей убытками нет.

Дольщица обратилась в Верховный суд. Судебная коллегия по гражданским делам Верховного суда изучила оба решения и посчитала требования дольщицы обоснованными. ВС РФ напомнил, что сторона, не исполнившая свои обязательства по договору об участии в долевом строительстве или ненадлежаще исполнившая их, обязана уплатить другой стороне предусмотренные законом и договором неустойки (штрафы, пени) и возместить в полном объеме причиненные убытки сверх неустойки. Это сказано в ст. 10 Закона об участии в долевом строительстве.

ВС РФ пришел к выводу о том, что между просрочкой срока сдачи квартиры, отсутствием у гражданки жилого помещения на праве собственности и затратами, понесенными ею на вынужденный наем другого жилья, имеется причинно-следственная связь. Поэтому вывод апелляции неправильный, и дело надо пересматривать по новой, но с учетом разъяснений Верховного суда (Определение СК по гражданским делам Верховного суда РФ от 19.12.2017 №18-КГ17-239).

## КАКИЕ ВЫПЛАТЫ ПО СУДУ ПОДЛЕЖАТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ

Налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) облагаются:

- неустойка;
- штраф за неудовлетворение требований потребителя в добровольном порядке (потребительский штраф);
- моральный вред (только в том случае, если он выплачен в досудебном порядке).

Законодатели считают, что эти выплаты отвечают признакам экономической выгоды и являются доходом, подлежащим обложению НДФЛ.

Как указал Верховный суд РФ в п. 7 «Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса РФ», предусмотренные законодатель-



ством 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 ст. 41, 209 НК РФ вне зависимости от того, что получение данных сумм обусловлено нарушением прав физического лица.

## КАКИЕ ВЫПЛАТЫ ПО СУДУ НЕ ОБЛАГАЮТСЯ НДФЛ

- *моральный вред (присужденный судом);*
- *судебные и другие расходы;*
- *материальный ущерб (возмещение убытков).*



Что касается судебных и других расходов (например, на проведение экспертизы), тут все понятно: истец получит от ответчика деньги за понесенные расходы, доход не образуется, так как эти деньги ушли. Возмещение судебных расходов не подлежит налогообложению согласно п. 61 ст. 217 НК.

А теперь что касается морального вреда. В п. 3 ст. 217 НК РФ указано, что не облагаются НДФЛ все виды установленных законодательством компенсационных выплат, которые связаны, в частности, с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья.

### **ВАЖНО ЗНАТЬ!**

**Если компания компенсирует моральный вред добровольно, тогда это облагаемый доход, а если по суду – тогда необлагаемый.**

**Аргументация Минфина такая: по закону именно суд решает, возмещать ли пострадавшему моральный вред и в каком объеме. Значит, если компенсация морального вреда выплачена человеку добровольно, без решения суда, налицо получение облагаемого дохода.**

**Возмещение убытков (реального ущерба) на основании решения суда не образует экономическую выгоду налогоплательщика и, соответственно, не является его доходом.**

## **КАК ПРОИСХОДИТ УДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВ**

Российские организации, от которых налогоплательщик получил подлежащие налогообложению доходы, обязаны удерживать и уплатить НДФЛ в соответствии с п. 1 ст. 226 НК РФ. Но





эта обязанность возникает у организаций только в том случае, когда в решении суда указаны: сумма дохода, подлежащая взысканию в пользу физлица, и сумма, которую необходимо уплатить в качестве налога.

Если суд не разделит эти суммы, то организация не может удерживать НДС. В таком случае налоговый агент (организация) обязан в срок не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неудержанного налога (п. 5 ст. 226 НК РФ). Налогоплательщику и в налоговую инспекцию организация направит справку по форме 2-НДС.

На основании полученных от организации данных налоговая сформирует налоговое уведомление и направит налогоплательщику. Оплатить НДФЛ нужно будет не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 6 ст. 228 НК РФ).

К примеру, если доход получен в марте 2021 года, налоговая пришлет налоговое уведомление с сентября 2022 года по 1 ноября 2022 года. Уплатить налог нужно будет до 1 декабря 2022 года.

Дата получения дохода определяется как день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц (п. п. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ).



**В некоторых случаях налогоплательщики должны сами рассчитать и заплатить налог на доходы. Это происходит, например, когда вы продали квартиру или машину. В этом случае, кроме вас, никто не подаст информацию в налоговую, вы должны это сделать сами, заполнив декларацию. То же самое, если вы получили доходы, с которых не был удержан налог – например, от сдачи квартиры в аренду. Подать декларацию нужно до 30 апреля года, следующего за тем, когда был получен доход. А оплатить налог нужно до 15 июля.**

## ПРИМЕР РАСЧЕТА НАЛОГА

И снова вернемся к нашей героине – пенсионерке Валентине Б. Напомним, что специалисты Центра защиты прав граждан помогли ей отсудить у неторопливого застройщика 204 000 рублей: 116 000 – неустойка, 20 000 рублей – компенсация морального вреда и 68 000 – штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя.

С неустойки женщине придется заплатить налоговой:  $116\,000 \times 13\% = 15\,080$  рублей.

С потребительского штрафа  $68\,000 \times 13\% = 8840$  рублей.

Итого в налоговую инспекцию уйдет 23 920 рублей из присужденных 204 000 рублей.

Если бы женщина получила еще какую-то сумму в качестве компенсации расходов на аренду жилья, с этой суммы налог бы она не платила.

Если бы компания выплатила неустойку в досудебном порядке, к облагаемым налогом выплатам прибавилась бы компенсация морального вреда.

## ЕСЛИ НАЛОГОВОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ НЕ ПРИШЛО

Налоговые уведомления рассылают почтой на бумажном носителе за исключением случаев:

- 1) наличие налоговой льготы, налогового вычета, иных установленных законодательством оснований, полностью освобождающих владельца объекта налогообложения от уплаты налога;
- 2) если общая сумма налогов, отражаемых в налоговом уведомлении, составляет менее 100 рублей;

3) налогоплательщик является пользователем интернет-сервиса ФНС России – личный кабинет налогоплательщика – и при этом не направил в налоговый орган уведомление о необходимости получения налоговых документов на бумажном носителе.

Если налоговое уведомление не получено, нужно обратиться в налоговую инспекцию лично либо направить информацию через личный кабинет налогоплательщика для физических лиц на сайте ФНС России.

Также можно обратиться через интернет-сервис ФНС России «Обратиться в ФНС России» с просьбой предоставить уникальные идентификаторы начислений (УИН) из налогового уведомления.

Если начисление произведено по нескольким имущественным налогам, то и значений УИН для уплаты будет несколько.

**Обращение должно содержать следующие сведения о налогоплательщике:**

1. Фамилию, имя, отчество (при наличии);
2. Реквизиты основного документа, удостоверяющего личность (вид, серия, номер, дата выдачи, кем выдан);
3. Адрес или электронную почту для направления ответа, данные о налоговом периоде, в отношении которого запрошены УИНЫ.

С помощью полученного УИНа можно своевременно осуществить уплату через сервис «Уплата имущественных налогов физических лиц и НДФЛ по индексу документа» на сайте ФНС России, на портале «Госуслуги» через предлагаемую функцию «оплата по квитанции, через банк – онлайн» либо иным способом, в том числе через банковские терминалы и банки.

## ВАЖНО ЗНАТЬ!

Если налогоплательщик не согласен с информацией, содержащейся в налоговом уведомлении, ему следует обратиться непосредственно к налоговому агенту о предоставлении в налоговый орган по месту своего учета уточняющей (аннулирующей) справки по форме 2-НДФЛ.

Ведь, согласно налоговому законодательству, формирование сводных налоговых уведомлений производится на основании данных из справок по форме 2-НДФЛ.

Если не оплатить выставленный налог до 1 декабря, за каждый день просрочки начислят пеню в размере 1/300 ставки рефинансирования ЦБ РФ.



**Справедливое радио**  
на сайте **домовой-совет.рф**



**YouTube-канал**  
**«Центр справедливости»**



**Газета «Домовой совет»**  
**домовой-совет.рф**



**Телефон горячей линии**  
**8 800 755 55 77**



**Сайт Фонда**  
**«Центр защиты прав граждан»**  
**справедливо-центр.рф**

Пособие: НЕУСТОЙКА, ШТРАФ, КОМПЕНСАЦИЯ УЩЕРБА: ЧТО ОБЛАГАЕТСЯ НАЛОГОМ

Изготовитель: ООО Производственный комбинат «Имидж», ИНН 5030092946

143306, Московская область, г. Наро-Фоминск, ул. Ленина, д. 28 офис 3

Заказчик: Фонд «Центр защиты прав граждан», ИНН 9710010183.

Тираж: 10 000 экз. Заказ 1431. 2021 год

Распространяется бесплатно

**В ТРУДНОЕ ВРЕМЯ РЯДОМ С ТОБОЙ!**