

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

30.11.2020 № 03-04-07/104113

Федеральная налоговая служба

На № _____

Департамент налоговой политики рассмотрел письмо Федеральной налоговой службы от 24.04.2019 № БС-3-11/4121@ по вопросу обложения налогом на доходы физических лиц доходов в виде страхового возмещения и сообщает следующее.

Согласно части 8 статьи 25 Федерального закона от 29.07.2017 № 218-ФЗ «О публично-правовой компании по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ) в редакции, действовавшей до вступления в силу Федерального закона от 27.06.2019 № 153-ФЗ «О признании утратившими силу отдельных положений статьи 25 Федерального закона «О публично-правовой компании по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и внесении изменения в статью 62 Федерального закона «О государственной регистрации недвижимости» (далее – Федеральный закон № 153-ФЗ) (27.06.2019), для государственной регистрации договора участия в долевом строительстве в случае, если договор участия в долевом строительстве с первым участником долевого строительства заключен до даты государственной регистрации публично-правовой компании «Фонд защиты прав граждан - участников долевого строительства» (далее – Фонд) (27.10.2017), наряду с документами, необходимыми для государственной регистрации договора участия в долевом строительстве, предусмотренными Федеральным законом от 13.07.2015 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости», без учета изменений, внесенных Федеральным законом № 218-ФЗ, застройщик обязан представить договор страхования гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве (далее – Договор страхования) либо договор поручительства банка за надлежащее исполнение застройщиком обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве,

заключенные в соответствии с требованиями частей 17 – 50 статьи 25 Федерального закона № 218-ФЗ.

Если договор участия в долевом строительстве с первым участником долевого строительства в отношении многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости заключен до даты государственной регистрации Фонда (27.10.2017), исполнение обязательств застройщика по передаче жилого помещения обеспечивается по выбору застройщика поручительством банка в порядке, установленном частями 18 – 25 статьи 25 Федерального закона № 218-ФЗ, или страхованием гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве в порядке, установленном частями 26 – 49 статьи 25 Федерального закона № 218-ФЗ (часть 17 Федерального закона № 218-ФЗ в редакции, действовавшей до вступления в силу Федерального закона № 153-ФЗ (27.06.2019)).

В соответствии с пунктом 2 части 26 статьи 25 Федерального закона № 218-ФЗ в редакции, действовавшей до вступления в силу Федерального закона № 153-ФЗ (27.06.2019), исполнение обязательств застройщика по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве может обеспечиваться страхованием гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение им обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве путем заключения Договора страхования со страховой организацией, имеющей лицензию на осуществление добровольного имущественного страхования, представившей в Центральный банк Российской Федерации принятые ею в рамках вида страхования «страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору» правила страхования и удовлетворяющей требованиям, поименованным в подпунктах «а» – «е» пункта 2 части 26 статьи 25 Федерального закона № 218-ФЗ в редакции, действовавшей до вступления в силу Федерального закона № 153-ФЗ (27.06.2019).

Согласно последнему предложению части 44 статьи 25 Федерального закона № 218-ФЗ в редакции, действовавшей до вступления в силу Федерального закона № 153-ФЗ (27.06.2019), в случае отзыва лицензии на осуществление добровольного имущественного страхования у страховой организации, с которой застройщиком заключен Договор страхования, или назначения в такой страховой организации временной администрации застройщик в течение пятнадцати дней с даты отзыва лицензии или назначения временной администрации страховой организации в зависимости от того, какое из событий наступило ранее, обязан заключить договор страхования с другой страховой организацией или участвовать в обществе взаимного страхования либо заключить договор поручительства.

Учитывая изложенные положения Федерального закона № 218-ФЗ в редакции, действовавшей до вступления в силу Федерального закона

№ 153-ФЗ (27.06.2019), полагаем, что застройщик не был обязан заключать Договор страхования, поскольку исполнение обязательств застройщика по передаче жилого помещения обеспечивается по выбору застройщика поручительством банка или страхованием гражданской ответственности.

В случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц (обязательное страхование), страхование осуществляется путем заключения договоров в соответствии с правилами главы 48 Гражданского кодекса Российской Федерации (пункт 2 статьи 927 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В соответствии с пунктом 1 статьи 929 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В подпункте 2 пункта 2 статьи 929 Гражданского кодекса Российской Федерации указано, в частности, что по договору имущественного страхования в случаях, предусмотренных законом, может быть застрахован также риск ответственности по договорам - риск гражданской ответственности (статьи 931 и 932 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Согласно пункту 1 статьи 41 Налогового кодекса Российской Федерации 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, в частности, в соответствии с главой «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса Российской Федерации.

Учитывая изложенное, выплачиваемое налогоплательщику страховое возмещение подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц в общеустановленном порядке с учетом конкретных обстоятельств, включая условия страхования.

Заместитель директора Департамента

В.А. Прокаев

