

**ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДА ОТ НАСТУПЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ ПО ДОГОВОРУ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ**

Департамент налоговой политики (далее - Департамент) рассмотрел обращение по вопросу налогообложения доходов физических лиц и в соответствии со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 210 Кодекса при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 Кодекса.

Особенности определения налоговой базы по договорам страхования установлены в статье 213 Кодекса.

Так, в соответствии с пунктом 4 статьи 213 Кодекса 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, определяется в случаях:

- гибели или уничтожения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) 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;

- повреждения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) как разница между суммой полученной страховой выплаты и расходами, необходимыми для проведения ремонта (восстановления) этого имущества (в случае, если ремонт не осуществлялся), или стоимостью ремонта (восстановления) этого имущества (в случае осуществления ремонта), увеличенными на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов.

Обоснованность расходов на произведенный ремонт (восстановление) застрахованного имущества подтверждается следующими документами:

- 1) договором (копией договора) о выполнении соответствующих работ (об оказании услуг);

- 2) документами, подтверждающими принятие выполненных работ (оказанных услуг);

- 3) платежными документами, оформленными в установленном порядке, подтверждающими факт оплаты работ (услуг).

Согласно абзацу девятому пункта 4 статьи 213 Кодекса не учитываются в качестве дохода суммы возмещенных страхователю или понесенных страховщиками расходов, произведенных в связи с расследованием обстоятельств наступления страхового случая, установлением размера ущерба, осуществлением судебных расходов, а также иных расходов, осуществленных в соответствии с действующим законодательством и условиями договора имущественного страхования.

Вопросы квалификации договоров, заключенных физическими лицами с организациями, в качестве договоров имущественного страхования к компетенции Департамента не относятся.

Заместитель директора Департамента

Р.А. Лыков