

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО от 01.10.2014 № 03-04-05/49106

О ПОЛУЧЕНИИ ИМУЩЕСТВЕННОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу получения имущественного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц и в соответствии со статьей 34_2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее. Как следует из письма, супругами в общую совместную собственность приобретена квартира.

Договор на участие в долевом строительстве жилого дома заключен 2013 году. Оплата по указанному договору была полностью произведена в 2013 году, в том числе с привлечением кредитных средств. Акт приема-передачи указанной квартиры подписан в 2014 году.

В соответствии с пунктом 1 статьи 220 Кодекса при определении размера налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 Кодекса налогоплательщик имеет право на получение, в частности, имущественного налогового вычета в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них.

Пунктом 4 статьи 220 Кодекса установлено, что данный имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов по уплате процентов в соответствии с договором займа (кредита), но не более 3000000 рублей при наличии документов, подтверждающих право на получение имущественного налогового вычета, договора займа (кредита), а также документов, подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком в погашение процентов.

Вместе с этим, согласно пункту 4 статьи 2 Федерального закона от 23.07.2013 N 212-ФЗ "О внесении изменения в статью 220 части второй Налогового кодекса Российской Федерации" (далее - Закон) имущественный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 статьи 220 Кодекса (в редакции Закона), в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным налогоплательщиком до дня вступления в силу Закона (1 января 2014 года), предоставляется без учета ограничения, установленного пунктом 4 статьи 220 Кодекса (в редакции Закона).

Согласно пункту 8 статьи 220 Кодекса имущественный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 статьи 220 Кодекса, может быть предоставлен налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении с письменным заявлением к работодателю при условии подтверждения права налогоплательщика на имущественные налоговые вычеты налоговым органом.

При этом положения статьи 220 Кодекса не ограничивают право супругов ежегодно на основании заявления определять сумму расходов каждого из супругов в налоговом периоде на погашение процентов по целевым займам (кредитам).

Заместитель директора Департамента Р.А.Саакян