

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

ПИСЬМО

от 30 января 2014 г. N БС-4-11/1562

ОБ ИМУЩЕСТВЕННОМ НАЛОГОВОМ ВЫЧЕТЕ

Федеральная налоговая служба направляет для сведения и использования в работе письмо Министерства финансов Российской Федерации от 24.01.2014 N 03-04-07/2503 по вопросу предоставления имущественного налогового вычета в связи с приобретением жилья участником накопительно-ипотечной системы.

Доведите указанное письмо до нижестоящих налоговых органов.

Действительный
государственный советник
Российской Федерации
3 класса
С.Л.БОНДАРЧУК

Приложение

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 24 января 2014 г. N 03-04-07/2503

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу предоставления имущественного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц в связи с приобретением жилья участником накопительно-ипотечной системы и сообщает следующее.

В соответствии с подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) при определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов, но не более 2 000 000 рублей, в частности, на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации квартиры, комнаты либо доли (долей) в них, а также на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей и фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них.

Согласно пункту 5 статьи 220 Кодекса имущественный налоговый вычет, предусмотренный подпунктами 3 и 4 пункта 1 данной статьи, не применяется в случаях, если оплата расходов налогоплательщика на строительство или приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них производится, в частности, из средств бюджетной системы Российской Федерации.

Таким образом, имущественный налоговый вычет при приобретении квартиры налогоплательщиком - участником накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих может быть применен к общей сумме расходов налогоплательщика на приобретение квартиры, уменьшенных на сумму денежных средств, полученных налогоплательщиком на приобретение квартиры из федерального бюджета.

В случае, если налогоплательщик в связи с приобретением квартиры ранее заявил и получил имущественный налоговый вычет по расходам, произведенным за счет собственных средств, а также произведенных за счет сумм накоплений для погашения полученного целевого жилищного займа, сформированных за счет доходов от инвестирования накоплений для жилищного обеспечения таких участников и иных не запрещенных законодательством Российской Федерации поступлений, то он реализовал свое право на получение имущественного налогового вычета.

Возможность корректировки размера полученного имущественного налогового вычета, в том числе в связи с предусмотренным статьей 15 Федерального закона от 20.08.2004 N 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих" возвратом выплаченных из федерального бюджета сумм в погашение целевого жилищного займа на приобретение квартиры в случае досрочного увольнения участника накопительно-ипотечной системы с военной службы, Кодексом не предусмотрена.

В этой связи оснований для предоставления налогоплательщику имущественного налогового вычета в размере, увеличенном на сумму расходов по погашению жилищного займа, не имеется.

Вместе с тем, поскольку жилищный займ фактически использован на приобретение квартиры, по расходам на приобретение которой был предоставлен имущественный налоговый вычет, налогоплательщик вправе, в данном случае, получить имущественный налоговый вычет в части расходов, произведенных за счет собственных средств, на погашение процентов по данному жилищному займу.

Директор Департамента
И.В.ТРУНИН
