

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

ПИСЬМО

от 26 сентября 2017 г. N ГД-3-11/6385@

Федеральная налоговая служба рассмотрела повторное обращение по вопросу предоставления имущественного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц военнослужащим, приобретающим квартиры с применением накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, и сообщает следующее.

Подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) предусмотрено, что имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщикам в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов:

на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилых домов, квартир, комнат 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;

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, а также на погашение процентов по кредитам, полученным от банков в целях рефинансирования (перекредитования) кредитов 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.

Право на вышеуказанный имущественный налоговый вычет возникает у налогоплательщика в момент соблюдения всех условий его получения, определенных положениями статьи 220 Кодекса.

Согласно пункту 5 статьи 220 Кодекса имущественные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктами 3 и 4 статьи 220 Кодекса, не применяются в случаях, если оплата расходов на строительство или приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них для налогоплательщика производится, в частности, за счет выплат, предоставленных из средств федерального бюджета.

Правовые, организационные, экономические и социальные основы накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих установлены Федеральным законом от 20.08.2004 N 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих" (далее - Закон N 117-ФЗ).

Официальная позиция Минфина России по вопросу предоставления имущественного налогового вычета в связи с приобретением жилья участником накопительно-ипотечной системы изложена в письме Минфина России от 24.01.2014 N 03-04-07/2503, которое доведено по системе налоговых органов письмом ФНС России от 30.01.2014 N БС-4-11/1562@.

В указанном письме Минфин России разъяснил, что 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 произведенным 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.

Таким образом, имущественный налоговый вычет при приобретении жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них налогоплательщиком - участником накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих может быть применен к общей сумме расходов на приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, уменьшенных на сумму денежных средств, полученных налогоплательщиком на приобретение жилого помещения по указанной системе из федерального бюджета в соответствии с Законом N 117-ФЗ.

Вместе с тем ФНС России сообщает, что в приведенном разъяснении изложен общий порядок предоставления имущественного налогового вычета в связи с приобретением квартиры, который не учитывает конкретные обстоятельства.

Учитывая, что представлены не все документы и сведения, необходимые для оценки конкретных обстоятельств, дать мотивированное заключение по существу поставленных вопросов не представляется возможным.

При наличии дополнительных документов (в частности, информации из ФГКУ "Росвоенипотека" о сумме накоплений, сформированных на именном накопительном счете участника НИС, а также о сумме целевого жилищного займа, предоставленного из федерального бюджета военнослужащему - участнику НИС для приобретения жилья, и о сумме расходов, произведенных за счет собственных средств, на погашение процентов по данному жилищному займу) ФНС России готова повторно рассмотреть обращение в конкретной ситуации.

Действительный
государственный советник
Российской Федерации
2 класса
Д.Ю.ГРИГОРЕНКО

26.09.2017
