

Письмо Минфина РФ от 24 декабря 2014 г. N 03-04-05/66776

Вопрос: О переносе работающим пенсионером остатка имущественного вычета по НДФЛ, предоставленного при приобретении в 2013 г. квартиры.

01.04.2015

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 24 декабря 2014 г. N 03-04-05/66776

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел обращение 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.

Из обращения следует, что в 2013 году налогоплательщиком - работающим пенсионером была приобретена квартира.

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 220 Кодекса (в редакции, действовавшей до 1 января 2014 года) при определении размера налоговой базы налогоплательщик имел право на получение имущественного налогового вычета в сумме, израсходованной им, в частности, на приобретение на территории Российской Федерации квартиры, комнаты или доли (долей) в них, но не более 2 000 000 рублей.

Таким образом, налогоплательщик вправе получить имущественный налоговый вычет по доходам за 2013 год, подав налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ в 2014 году.

Согласно абзацу двадцать восьмому подпункта 2 пункта 1 статьи 220 Кодекса (в редакции, действовавшей до 1 января 2014 года), если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

В соответствии с абзацем двадцать девятым подпункта 2 пункта 1 статьи 220 Кодекса (в редакции, действовавшей до 1 января 2014 года) у налогоплательщиков, получающих пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае отсутствия у них доходов, облагаемых по налоговой ставке, установленной пунктом 1 статьи 224 Кодекса, остаток имущественного вычета может быть перенесен на предшествующие налоговые периоды, но не более трех.

Федеральным законом от 23.07.2013 N 212-ФЗ "О внесении изменений в статью 220 части второй Налогового кодекса Российской Федерации", вступившим в силу с 1 января 2014 года, внесены существенные изменения в статью 220 Кодекса, касающиеся, в частности, возможности переноса остатка имущественного налогового вычета на предшествующие налоговые периоды у налогоплательщиков-пенсионеров.

Так, пунктом 10 статьи 220 Кодекса в редакции указанного Федерального закона снято условие, в соответствии с которым налогоплательщики-пенсионеры вправе перенести остаток имущественного налогового вычета на предшествующие налоговые периоды только в случае отсутствия у них доходов, облагаемых по налоговой ставке 13 процентов.

Таким образом, с 1 января 2014 года перенести на предшествующие налоговые периоды остаток имущественных налоговых вычетов вправе и работающие пенсионеры.

При этом возможность переноса на предшествующие налоговые периоды остатка имущественного налогового вычета Кодексом не поставлена в зависимость от момента приобретения объекта недвижимого имущества либо момента его оформления в собственность налогоплательщика.

При обращении налогоплательщика по окончании налогового периода за переносом остатка имущественного налогового вычета, образовавшегося в этом налоговом периоде, на предшествующие налоговые периоды трехгодичный срок для возврата излишне уплаченного налога отсчитывается начиная с налогового

периода, непосредственно предшествующего налоговому периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественного налогового вычета.

Поскольку при представлении налогоплательщиком налоговой декларации в 2014 году за 2013 год налоговым периодом, в котором образовался остаток имущественного налогового вычета, будет являться 2013 год, неиспользованный остаток имущественного налогового вычета может быть перенесен на налоговые периоды 2012, 2011 и 2010 годов путем представления налоговых деклараций за указанные годы.

При этом, учитывая положения статьи 78 Кодекса, если за переносом остатка имущественного налогового вычета на предшествующие налоговые периоды налогоплательщик обращается не в налоговом периоде, непосредственно следующем за налоговым периодом, в котором образовался остаток имущественного налогового вычета, а в последующие налоговые периоды, количество налоговых периодов, на которые может быть перенесен вышеуказанный остаток, соответственно уменьшается.

Заместитель директора

Департамента налоговой

и таможенно-тарифной политики

Р.А.СААКЯН