

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 21 декабря 2020 г. N 03-04-05/112025

Департамент налоговой политики рассмотрел обращение от 03.12.2020 по вопросу предоставления имущественного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц и в соответствии со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

Подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 Кодекса предусмотрено, что при определении размера налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 Кодекса налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в размере 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.

При этом согласно подпункту 1 пункта 3 статьи 220 Кодекса имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации одного или нескольких объектов имущества, указанного в подпункте 1 пункта 3 статьи 220, не превышающем 2 000 000 рублей.

В соответствии с подпункту 7 пункта 3 статьи 220 Кодекса имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основании документов, подтверждающих возникновение права на указанный вычет, платежных документов, оформленных в установленном порядке и подтверждающих произведенные налогоплательщиком расходы (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы).

На основании пункта 7 статьи 220 Кодекса имущественные налоговые вычеты предоставляются при подаче налогоплательщиком налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода, если иное не предусмотрено статьей 220 Кодекса.

Таким образом, в отношении квартиры, приобретенной в 2020 году, налогоплательщик вправе при наличии доходов, облагаемых налогом на доходы физических лиц по ставке 13 процентов, получить имущественный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 Кодекса, в частности, путем представления в 2021 году в налоговый орган налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ за налоговый период 2020 года.

Пунктом 9 статьи 220 Кодекса установлено, что, если в налоговом периоде указанные имущественные налоговые вычеты не могут быть использованы полностью, их остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного их использования.

Вместе с тем в соответствии с пунктом 10 статьи 220 Кодекса у налогоплательщиков, получающих пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации, имущественные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 220 Кодекса, могут быть перенесены на предшествующие налоговые периоды, но не более трех непосредственно предшествующих налоговому периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественных налоговых вычетов.

Учитывая изложенное, налогоплательщик, получающий пенсию, при наличии доходов, облагаемых налогом на доходы физических лиц по ставке 13 процентов, вправе получить имущественный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 Кодекса, путем представления в 2021 году в налоговый орган налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ за налоговый период 2020 года, а также за налоговые периоды 2019, 2018 и 2017 годов.

Настоящее письмо Департамента не содержит правовых норм, не конкретизирует нормативные предписания и не является нормативным правовым актом. Письменные разъяснения Минфина России по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах имеют информационно-разъяснительный характер и не препятствуют налогоплательщикам, налоговым агентам и налоговым органам руководствоваться нормами законодательства Российской Федерации о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

Заместитель директора Департамента

В.В.САШИЧЕВ

21.12.2020

