

**Вопрос:** О предоставлении имущественного вычета по НДФЛ супруге в отношении расходов на приобретение объектов недвижимого имущества при отсутствии в налоговом периоде доходов.

**Ответ:**

## **МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **ПИСЬМО**

**от 2 февраля 2022 г. N 03-04-09/6801**

Департамент налоговой политики в связи с письмом от 18.01.2022 рассмотрел обращение и по вопросу предоставления имущественного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц сообщает следующее.

Подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) предусмотрено, что при определении размера налоговых баз в соответствии с пунктами 3 и 6 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 размер имущественного налогового вычета предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации одного или нескольких объектов имущества, указанного в подпункте 3 пункта 1 статьи 220 Кодекса, не превышающем 2 000 000 рублей.

Имущественный налоговый вычет по расходам на приобретение объектов недвижимого имущества предоставляется налогоплательщику в виде уменьшения полученных им в налоговом периоде подлежащих налогообложению доходов, указанных в подпункте 9 пункта 2.1 или пункте 6 статьи 210 Кодекса, начиная с налогового периода, в котором возникло право на имущественный налоговый вычет.

При этом указанный налоговый вычет не является субсидией или иной социальной выплатой отдельным категориям граждан.

Также отмечаем, что для целей налогообложения супруги являются самостоятельными налогоплательщиками. В этой связи оснований для получения имущественного налогового вычета одним из супругов путем уменьшения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц другого супруга не имеется.

Одновременно сообщаем, что, если в налоговом периоде у налогоплательщика отсутствовали налогооблагаемые доходы, воспользоваться имущественным налоговым вычетом такой налогоплательщик не вправе. Вместе с тем следует иметь в виду, что при отсутствии в налоговом периоде доходов право на получение имущественного

налогового вычета не теряется, не ограничивается тремя годами и при наличии в последующих налоговых периодах налогооблагаемых доходов, указанных в подпункте 9 пункта 2.1 или пункте 6 статьи 210 Кодекса, налогоплательщик вправе получить указанный вычет.

Таким образом, супруга вправе получить указанный налоговый вычет при наличии в последующих налоговых периодах налогооблагаемых доходов.

Дополнительно сообщаем, что ранее физлицо по вышеуказанному вопросу в Департамент не обращалось.

Заместитель директора Департамента  
В.В.САШИЧЕВ

02.02.2022