**Письмо Минфина РФ от 12 февраля 2015 г. N 03-04-05/6179**

**Вопрос: О переносе пенсионером остатка имущественного вычета по НДФЛ при строительстве или покупке жилья, если декларация по НДФЛ представлена в 2015 г.**

13.03.2015

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 12 февраля 2015 г. N 03-04-05/6179

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

Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 220 Кодекса (в редакции, действовавшей до 1 января 2014 года) при определении размера налоговой базы по налогу на доходы физических лиц налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов, но не более 2 000 000 рублей, в частности, на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации квартиры, комнаты или доли (долей) в них.

Имущественные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктом 2 пункта 1 статьи 220 Кодекса, предоставляются за тот налоговый период, в котором возникло право на их получение, или в последующие налоговые периоды.

В соответствии с абзацем двадцать девятым подпункта 2 пункта 1 статьи 220 Кодекса у налогоплательщиков, получающих пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае отсутствия у них доходов, облагаемых по налоговой ставке в размере 13 процентов, установленной пунктом 1 статьи 224 Кодекса, остаток имущественного налогового 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.

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 2015 году за 2014 год налоговым периодом, в котором образовался остаток имущественного налогового вычета, будет являться 2014 год, неиспользованный остаток имущественного налогового вычета может быть перенесен, в частности, на налоговый период 2011 года путем представления налоговой декларации за указанный год.

Заместитель директора

Департамента налоговой

и таможенно-тарифной политики

О.Ф.ЦИБИЗОВА