**Письмо МинФина России №03-04-05/24331 от 27 апреля 2016 года**

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 2004 году налогоплательщик приобрел квартиру за счет собственных средств, в связи с чем воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета на ее приобретение. В 2014 году налогоплательщик приобрел другую квартиру с привлечением кредитных средств.

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 220 Кодекса (здесь и далее по тексту в редакции, применяемой к правоотношениям, возникшим до 1 января 2014 года) при определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов, в частности, на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них.

Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 220 Кодекса имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них. Общий размер имущественного налогового вычета, предусмотренного подпунктом, не может превышать 2 000 000 рублей.

При этом согласно абзацу двадцать седьмому подпункта 2 пункта 1 статьи 220 Кодекса повторное предоставление налогоплательщику имущественного налогового вычета, предусмотренного данным подпунктом, не допускается.

Таким образом, поскольку физическое лицо ранее воспользовалось своим правом на получение указанного имущественного налогового вычета в связи с приобретением жилого помещения, оснований для его предоставления в связи с приобретением квартиры не имеется.

Федеральным законом от 23.07.2013 № 212-ФЗ «О внесении изменения в статью 220 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (далее - Закон № 212-ФЗ) имущественный налоговый вычет, в частности, в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов 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, выделен в отдельный подпункт 4 пункта 1 статьи 220 Кодекса как самостоятельный имущественный налоговый вычет наряду с имущественным налоговым вычетом в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на вышеуказанные цели.

Пунктами 4 и 8 статьи 220 Кодекса установлено, что указанный имущественный налоговый вычет может быть предоставлен налогоплательщику только в отношении одного объекта недвижимого имущества и его предельный размер не может превышать 3 000 000 рублей.

Согласно пункту 11 статьи 220 Кодекса повторное предоставление налогового вычета, предусмотренного подпунктом 4 пункта 1 статьи 220 Кодекса, не допускается.

Таким образом, налогоплательщик вправе претендовать на получение имущественного налогового вычета в сумме фактически произведенных расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным после 2014 года и фактически израсходованным им на приобретение в 2014 году квартиры, в случае, если ранее расходы на погашение процентов по целевым займам (кредитам) не включались в состав имущественного налогового вычета, полученного налогоплательщиком в связи с приобретением им в 2004 году жилого помещения.

*Заместитель директора Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Саакян Р.А*