**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ПИСЬМО**

**от 3 ноября 2015 г. N 03-04-05/63421**

**Вопрос**: О предоставлении в 2010 г. имущественного вычета по НДФЛ в отношении процентов по ипотечному кредиту на приобретение квартиры, если в 2005 г. предоставлен имущественный вычет на покупку другой квартиры.

**Ответ**:

 Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел обращение и по вопросу изменения установленного законодательством порядка предоставления имущественного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц по правоотношениям, возникшим до 1 января 2014 года, сообщает.

Из обращения следует, что в 2005 году физическим лицом была приобретена квартира и получен имущественный налоговый вычет в размере 33 800 рублей. В 2010 году им была приобретена другая квартира с привлечением ипотечного кредита.

Федеральным законом от 23.07.2013 N 212-ФЗ "О внесении изменения в статью 220 части второй Налогового кодекса Российской Федерации" (далее - Закон N 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 данной статьи Кодекса как самостоятельный имущественный налоговый вычет наряду с имущественным налоговым вычетом в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на вышеуказанные цели.

Исходя из положений пункта 2 статьи 2 Закона N 212-ФЗ нормы указанного Закона применяются к налогоплательщикам, которые впервые обращаются в налоговые органы за предоставлением имущественных налоговых вычетов по объектам недвижимого имущества, в отношении которых документы, подтверждающие право на получение имущественного налогового вычета, датированы начиная с 1 января 2014 года.

Поскольку документы, подтверждающие право налогоплательщика на указанный вычет, оформлены им до 1 января 2014 года, оснований для предоставления вычета, установленного подпунктом 4 пункта 1 статьи 220 Кодекса, не имеется.

При этом повторное предоставление налогоплательщику имущественного налогового вычета в соответствии со статьей 220 Кодекса не допускается.

Таким образом, налогоплательщик вправе претендовать на получение имущественного налогового вычета в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 220 Кодекса в сумме фактически произведенных расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным им на приобретение объекта недвижимости в случае, если ранее расходы на погашение процентов по целевым займам (кредитам) не включались в состав имущественного налогового вычета, полученного налогоплательщиком в связи приобретением им другого объекта недвижимости, и документы, подтверждающие право налогоплательщика на указанный имущественный налоговый вычет, датированы начиная с 1 января 2014 года.

Одновременно сообщаем, что изменение действующего порядка предоставления имущественного налогового вычета в настоящее время не планируется.

Заместитель директора

Департамента налоговой

и таможенно-тарифной политики

Р.А.СААКЯН