

## ПИСЬМО МИНФИНА РФ N 03-04-05/7-85

**ОТ 27.01.12**

**Вопрос:** Федеральный закон от 21.11.2011 N 330-ФЗ вступает в силу с 01.01.2012. Свидетельство о государственной регистрации права собственности на квартиру выдано в январе 2011 г., но с 2011 г. физическое лицо является пенсионером. Вправе ли физическое лицо - пенсионер в связи с вступлением в силу Федерального закона N 330-ФЗ перенести остаток неиспользованного имущественного налогового вычета по НДФЛ на предшествующие налоговые периоды (2009, 2010, 2011 гг.)?

**Ответ:**

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

Из обращения следует, что свидетельство о государственной регистрации права собственности на квартиру выдано в январе 2011 г., но с 2011 г. физическое лицо является пенсионером.

В соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 220 Кодекса 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 квартиры, комнаты или доли (долей) в них.

Согласно абз. 28 пп. 2 п. 1 ст. 220 Кодекса, если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

С 1 января 2012 г. Федеральным законом от 21.11.2011 N 330-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации, статью 15 Закона Российской Федерации "О статусе судей в Российской Федерации" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" пп. 2 п. 1 ст. 220 Кодекса дополнен абз. 29, в соответствии с которым у налогоплательщиков, получающих пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае отсутствия у них доходов, облагаемых по налоговой ставке, установленной п. 1 ст. 224 Кодекса, остаток имущественного вычета может быть перенесен на предшествующие налоговые периоды, но не более трех.

Из вышеприведенной нормы следует, что если до выхода на пенсию физическое лицо получало имущественный налоговый вычет, то после выхода на пенсию оно вправе перенести на предшествующие налоговые периоды, но не более трех, остаток неиспользованного имущественного налогового вычета.

Заместитель директора

Департамента налоговой

и таможенно-тарифной политики

С.В.РАЗГУЛИН