Федеральной налоговой службой получено интернет – обращение Х от 21.11.2017 с жалобой на решения Межрайонной ИФНС России (далее – Инспекция) от 24.08.2017 об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, а также вынесенные по апелляционным жалобам решения УФНС России (далее – Управление) от 27.10.2017, направленное письмом Управления Президента Российской Федерации по работе с обращениями граждан и организаций Администрации Президента Российской Федерации от 21.11.2017.

Как следует из материалов, представленных Управлением, Инспекцией проведены камеральные налоговые проверки деклараций по налогу на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) за 2014, 2015, 2016 годы, представленные Х 13.03.2017.

Инспекцией по результатам камеральных налоговых проверок деклараций по НДФЛ за 2014, 2015, 2016 годы составлены акты от 27.06.2017 и вынесены решения от 24.08.2017 об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, в соответствии с которыми Заявителю отказано в праве на имущественный налоговый вычет по НДФЛ и в возврате из бюджета НДФЛ за 2014 год, в размере 36 464 рублей, за 2015 год - 35 396 рубля; за 2016 год – 34 221 рубля.

Заявитель, считая решения Инспекции от 24.08.2017 незаконными и необоснованными, обратился через Инспекцию в Управление с апелляционными жалобами от 21.09.2017. Решениями Управления от 27.10.2017 апелляционные жалобы Х оставлены без удовлетворения.

Х, не согласившись с решениями Инспекции от 24.08.2017 и решениями Управления от 27.10.2017 обратился с жалобой в Федеральную налоговую службу и считает их подлежащими отмене по следующим основаниям.

В жалобе, поступившей в Федеральную налоговую службу, Х сообщает, что в 2012 году купил квартиру, в собственность оформил в 2013 году; 13.03.2017 представил в Инспекцию декларации по НДФЛ за 2014, 2015, 2016 годы, в которых заявил право на имущественный налоговый вычет по НДФЛ в сумме фактически произведенных расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам) на приобретение квартиры.

Х указывает, что не согласен с выводом Инспекции в решениях от 24.08.2017 о том, что Федеральным законом от 23.07.2012 № 212 - ФЗ «О внесении изменения в статью 220 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» имущественный налоговый вычет по НДФЛ в сумме фактически произведенных 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 выделен с 01.01.2014 в отдельный подпункт 4 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс), как самостоятельный имущественный налоговый вычет, и поскольку документы подтверждающие право на имущественный налоговый вычет Заявителем оформлены до 01 января 2014 года оснований для применения имущественного налогового вычета по НДФЛ, установленного подпунктом 4 пункта 1 статьи 220 Кодекса у него не имеется.

Заявитель считает, что имущественный налоговый вычет по НДФЛ в сумме, фактически произведенных налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), является самостоятельным имущественным налоговым вычетом, и обращение ранее за предоставлением другого имущественного налогового вычета по НДФЛ не является основанием для отказа в праве на имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам).

Х сообщает, что ранее в Инспекцию не обращался за имущественным налоговым вычетом в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам).

Х считает, что отказ ему Инспекцией в праве на имущественный налоговый вычет по НДФЛ приводит к установлению необоснованных различий в положении лиц, относящихся к одной категории – собственники квартир, и тем самым ущемляет права и интересы, нарушает принцип равенства всех перед законом.

На основании вышеизложенного, Х просит отменить решения Инспекции от 24.08.2017 об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения и предоставить имущественный налоговый вычет по НДФЛ в сумме фактически произведенных расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), которые им были заявлены в декларациях по НДФЛ за 2014, 2015, 2016 годы.

Федеральная налоговая служба, рассмотрев жалобу Заявителя и документы, представленные Управлением, сообщает следующее.

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 220 Кодекса (в редакции, действующей до 01.01.2014) при определении размера налоговой базы по НДФЛ в соответствии с пунктом 3 статьи 210 Кодекса налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета 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; на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей и фактически израсходованным 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 по НДФЛ, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 220 Кодекса (в редакции, действующей до 01.01.2014), не может превышать 2 000 000 рублей без учета сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей и фактически израсходованным 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.

Повторное предоставление налогоплательщику имущественного налогового вычета по НДФЛ, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 220 Кодекса (в соответствующей редакции), не допускается.

Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет по НДФЛ не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования, если иное не предусмотрено подпунктом 2 пункта 1 статьи 220 Кодекса.

Имущественные налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются при подаче налогоплательщиком [налоговой декларации](consultantplus://offline/ref=F99C4D5E472E414060CBEBB5A41F8EC3F7845803DDD4F4609E14C6F47B533C5C73D3F2F00076t4h3M) в налоговые органы по окончании налогового периода, если иное не предусмотрено статьей 220 Кодекса, а также платежных документов, оформленных в установленном порядке и подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком по произведенным расходам (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы).

С 01.01.2014 вступил в силу Федеральный закон от 23.07.2013 № 212-ФЗ «О внесении изменения в статью 220 части второй Кодекса» (далее - Закон № 212-ФЗ), который изменил ранее действовавший порядок предоставления имущественного налогового вычета по расходам на приобретение жилья.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 220 Кодекса (в редакции действующей с 01.01.2014) имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации одного или нескольких объектов имущества, не превышающем 2 000 000 рублей.

К данным объектам относятся жилые дома, квартиры, комнаты или доли в них, земельные участки или доли в их, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доли в них.

Имущественный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 статьи 220 Кодекса (в редакции, действующей с 01.01.2014), предоставляется в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов по уплате процентов в соответствии с договором займа (кредита), но не более 3 000 000 рублей при наличии документов, подтверждающих право на получение имущественного налогового вычета, договора займа (кредита), а также документов, подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком на погашение процентов.

При этом вычет по уплаченным процентам по целевому кредиту, полученному налогоплательщиком до дня вступления в силу Федерального закона № 212-ФЗ, то есть до 1 января 2014 года, предоставляется без учета ограничения, установленного подпунктом 4 пункта 1 статьи 220 Кодекса.

Имущественный налоговый вычет по НДФЛ в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам) может быть предоставлен только в отношении одного объекта недвижимого имущества.

Исходя из пункта 2 статьи 2 Закона № 212-ФЗ, положения статьи 220 части второй Кодекса в редакции Закона № 212-ФЗ применяются к правоотношениям по предоставлению имущественного налогового вычета по НДФЛ, возникшим после дня вступления в силу Федерального закона № 212-ФЗ, то есть с 1 января 2014 года.

Учитывая вышеуказанные нормы Кодекса имущественный налоговый вычет по НДФЛ по расходам 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 предоставляется налогоплательщику только один раз. В случае если налогоплательщик ранее воспользовался своим правом на получение указанного имущественного налогового вычета до вступления в силу [Закона](consultantplus://offline/ref=62650C008220697776F60409718225A0BA5D056B7572A6D4AD937E0FF99F56F4F42287EE0AFD8969u1M4N) № 212-ФЗ, то с 01.01.2014 повторное его предоставление в связи с приобретением налогоплательщиком иного объекта недвижимости [Кодексом](consultantplus://offline/ref=62650C008220697776F60409718225A0BA500163717BA6D4AD937E0FF99F56F4F42287E70EFAu8MDN) не предусмотрено.

13.03.2017 Х представил в Инспекцию декларации по НДФЛ за 2014, 2015, 2016 годы, в которых заявил имущественный налоговый вычет по НДФЛ по расходам на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на приобретение квартиры за 2014 год, в размере 280 496,75 рублей, за 2015 год – 272 278,98 рублей, за 2016 год – 263 242,65 рублей; сумму НДФЛ, подлежащую возврату из бюджета за 2014 год, в размере 36 464 рублей, за 2015 год - 35 396 рублей, за 2016 год - 34 221 рублей.

Согласно информации, представленной Управлением, в ходе проведения камеральных налоговых проверок деклараций по НДФЛ за 2014, 2015, 2016 годы Инспекцией установлено, что ранее Х на основании представленных в Инспекцию деклараций по НДФЛ за 2009, 2010, 2011 годы воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета по НДФЛ по расходам на приобретение в собственность иной квартиры в размере 2 000 000 рублей. Сумма налога, подлежащая возврату из бюджета, составила 260 000 рублей; остаток, переходящий на следующий налоговый период отсутствует. Инспекцией на основании решений от 26.07.2011, от 25.06.2012 осуществлен возврат НДФЛ Х в общей сумме 260 000 рублей за 2009 – 2011 годы. При этом указанные обстоятельства не оспариваются Заявителем в жалобе.

Заявитель с указанными декларациями представил следующие документы: справки 2-НДФЛ за 2014, 2015, 2016 года от 10.10.2014, от 08.02.2017; справки об уплаченных процентах и основном долге по кредиту за указанные периоды; копию кредитного договора от 04.08.2012; копию свидетельства о государственной регистрации права от 21.03.2013.

В соответствии с кредитным договором от 04.08.2012 (далее – договор) Банк (кредитор) обязуется предоставить Х (заемщику) кредит «Приобретение строящегося жилья» в сумме 2 122 960 рублей под 15 процентов годовых на инвестирование строительства объекта недвижимости - квартиры. Заемщик обязуется возвратить кредитору полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом в размере, в сроки и на условиях договора.

В соответствии со свидетельством о государственной регистрации права от 21.03.2013, выданного Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, Х принадлежит на праве собственности квартира; в основании права собственности указаны: акт приема – передачи квартиры от 28.10.2012, разрешение на ввод объекта в эксплуатацию от 25.10.2012; договор участия в долевом строительстве от 04.08.2012, дата регистрации 10.08.2012.

Инспекцией по результатам камеральных налоговых проверок деклараций по НДФЛ за 2014, 2015, 2016 годы составлены акты от 27.06.2017.

По результатам рассмотрения материалов камеральных налоговых проверок деклараций и возражений Заявителя Инспекцией вынесены решения от 24.08.2017 об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Инспекцией в решениях от 24.08.2017 сделан вывод о том, что поскольку согласно свидетельству, выданному Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, право собственности на квартиру зарегистрировано 21.02.2013, то у Х право на получение имущественного налогового вычета по НДФЛ по расходам на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на приобретение квартиры в 2012 году, возникло до вступления в силу изменений, внесенных в статью 220 Кодекса Федеральным законом от 23.07.2013 № 212-ФЗ, в связи с чем заявленный Х в декларациях по НДФЛ за 2014, 2015, 2016 года имущественный налоговый вычет по НДФЛ по данной квартире является повторным и в его предоставлении Х отказано.

На основании вышеизложенного и исходя из смысла приведенных положений законодательства Российской Федерации, Федеральная налоговая служба признает обоснованными выводы Инспекции в решениях от 24.08.2017 о том, что у Заявителя, воспользовавшегося правом на получение имущественного налогового вычета по НДФЛ по расходам на приобретение в 2009 году в собственность квартиры, отсутствует право на повторное получение имущественного налогового вычета по НДФЛ по расходам в сумме фактически уплаченных процентов по кредитному договору на приобретение другого объекта недвижимости.

Ссылка Х в жалобе на то, что отказ Инспекции в праве на имущественный налоговый вычет по НДФЛ за 2014, 2015, 2016 годы приводит к установлению необоснованных различий в положении лиц, относящихся к одной категории – собственники квартир, и тем самым к ущемлению их прав и интересов, нарушает принцип равенства всех перед законом является несостоятельной, поскольку Конституционным Судом Российской Федерации разъяснено, что общая сумма имущественного налогового вычета по НДФЛ остается в пределах единого максимального размера, а сам имущественный налоговый вычет предоставляется на объект недвижимости ([Постановление](consultantplus://offline/ref=AF83116A18AE3A0B76BE251C037889D392924484B0F801B8699DB467wC66K) от 13 марта 2008 года № 5-П и [Определение](consultantplus://offline/ref=AF83116A18AE3A0B76BE251C037889D396924483B6F801B8699DB467wC66K) от 10 марта 2005 года № 63-О). При этом оспариваемая норма [подпункта 2 пункта 1 статьи 220](consultantplus://offline/ref=AF83116A18AE3A0B76BE280F167889D396904A80B7F35CB261C4B865C1A7706A15AEE85437wB62K) Кодекса, где сформулирован законодательный запрет на повторное предоставление имущественного налогового вычета, в равной мере распространяется на всех налогоплательщиков, которые самостоятельно решают вопрос о том, когда им выгоднее использовать право на налоговый вычет ([Определение](consultantplus://offline/ref=AF83116A18AE3A0B76BE251C037889D390904285B1F801B8699DB467wC66K) от 15.04.2008   
№ 311-О-О).

Учитывая изложенное, Федеральной налоговой службой не установлено оснований для отмены решений Межрайонной ИФНС России от 24.08.2017 об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения и решений УФНС России от 27.10.2017.

На основании вышеизложенного, Федеральная налоговая служба, руководствуясь статьей 140 Налогового кодекса Российской Федерации, оставляет жалобу Х без удовлетворения.