**Письмо Минфина РФ от 12 июля 2016 г. N 03-04-05/40681**

**Вопрос: О получении пенсионером образовавшегося в 2014 г. остатка имущественного вычета по НДФЛ, если за его переносом он обратился в 2016 г.**

25.07.2016

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 12 июля 2016 г. N 03-04-05/40681

Департамент налоговой и таможенной 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 2014 году налогоплательщиком была приобретена квартира. С февраля 2016 года налогоплательщик является пенсионером. В 2015 году налогоплательщиком была представлена декларация за 2014 год, по которой образовался переносимый остаток имущественного налогового вычета.

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 Кодекса (здесь и далее в редакции, действующей в отношении правоотношений, возникших до 1 января 2016 года) при определении размера налоговой базы 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.

Согласно пункту 10 статьи 220 Кодекса у налогоплательщиков, получающих пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации, имущественные налоговые вычеты могут быть перенесены на предшествующие налоговые периоды, но не более трех, непосредственно предшествующих налоговому периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественного налогового вычета.

При этом, учитывая положения статьи 78 Кодекса, если за переносом остатка имущественного налогового вычета на предшествующие налоговые периоды налогоплательщик обращается не в налоговом периоде, непосредственно следующем за налоговым периодом, в котором образовался остаток имущественного налогового вычета, а в последующие налоговые периоды, количество налоговых периодов, на которые может быть перенесен вышеуказанный остаток, соответственно уменьшается.

Исходя из изложенного налогоплательщик вправе перенести остаток имущественного налогового вычета на налоговые периоды 2013 и 2012 годов путем представления в 2016 году налоговых деклараций за соответствующие налоговые периоды.

Заместитель директора Департамента

Р.А.СААКЯН