МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 8 апреля 2016 г. N 03-04-05/20053

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел обращение по вопросу предоставления имущественного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц в размере произведенных расходов по уплате процентов по потребительскому кредиту и в соответствии со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

Согласно положениям подпункта 4 пункта 1 статьи 220 Кодекса при определении размера налоговой базы по налогу на доходы физических лиц налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в сумме фактически произведенных им расходов, в частности, на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них.

При этом согласно пункту 1 статьи 814 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - Гражданский кодекс) заем является целевым в том случае, если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели.

В соответствии с пунктом 2 статьи 819 Гражданского кодекса к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 ("Заем"), если иное не предусмотрено правилами параграфа 2 ("Кредит") и не вытекает из существа кредитного договора.

Исходя из вышеуказанных положений законодательства Российской Федерации имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), израсходованным на приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, может быть предоставлен только при одновременном соблюдении двух обязательных условий:

- договор займа (кредита) является целевым, то есть из такого договора усматривается условие о том, что единственно допустимым направлением расходования выданного на его основании займа (кредита) является приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них;

- полученные на основании договора займа (кредита) денежные средства израсходованы на приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них.

Следовательно, одного факта направления полученных по нецелевому займу (кредиту) денежных средств на приобретение жилья недостаточно для предоставления имущественного налогового вычета в сумме произведенных расходов по уплате процентов по такому займу (кредиту).

Таким образом, если условиями договора займа (кредита) предусмотрено, что его единственным назначением является приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, и денежные средства, полученные по такому договору, были фактически направлены на приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, то налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в размере произведенных им расходов по уплате процентов по кредиту. Если в договоре займа (кредита) вышеуказанных условий не предусмотрено, то имущественный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 статьи 220 Кодекса, не предоставляется.

Заместитель директора

Департамента налоговой

и таможенно-тарифной политики

Р.А.СААКЯН

08.04.2016