## Заместитель руководителя Управления Федеральной налоговой службы, рассмотрев жалобу (далее – налогоплательщик) на решение Межрайонной ИФНС России от 02.09.2014 об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, а также представленные материалы,

УСТАНОВИЛ:

Межрайонной ИФНС России (далее – Инспекция) проведена камеральная проверка налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц за 2013 год Х. По результатам проверки Инспекцией составлен акт камеральной налоговой проверки от 10.07.2014 и принято решение об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения от 02.09.2014 (далее – решение), которым отказано Х в подтверждении права на получение имущественного налогового вычета за 2013 год, предусмотренного пп. 2 п. 1 ст. 220 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), в размере 789 100 рублей, в результате чего уменьшена сумма налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), подлежащая возврату из бюджета за 2013 год в сумме 102 583 рубля. Основанием для принятия решения Инспекции послужило неправомерное отнесение на вычеты сумм налога на доходы физических лиц за 2013 год, поскольку квартира была приобретена за счет выплат, предоставленных из средств федерального бюджета как участнику накопительно - ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих.

Обжалуя указанное решение, Х просит его отменить, поскольку квартира была приобретена за счет заемных средств, предоставленных ему по условиям участия в накопительно - ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих, утвержденной Федеральным законом от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно - ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих», а также постановлением Правительства Российской Федерации от 16.12.2010 № 1028, утвердившего правила предоставления участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих целевых жилищных займов, а также погашения целевых жилищных займов.

Управление Федеральной налоговой службы России (далее – Управление) считает жалобу Х не подлежащей удовлетворению по следующим основаниям.

В соответствии с п. 1 ст. 220 НК РФ имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на приобретение на территории Российской Федерации квартиры или доли (долей) в ней; на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей и фактически израсходованных на приобретение на территории Российской Федерации квартиры или доли (долей) в ней.

Пунктом 5 статьи 220 НК РФ предусмотрено, что имущественные налоговые вычеты, предусмотренные [подпунктами 3](consultantplus://offline/ref=8D4FE004B06CDAA7757148BAB57C13237EB9644BC0ECEB8472B4E8718D99E1E67533A48AD378g5w1L) и [4 пункта 1](consultantplus://offline/ref=8D4FE004B06CDAA7757148BAB57C13237EB9644BC0ECEB8472B4E8718D99E1E67533A48AD378g5w0L) настоящей статьи, не предоставляются в части расходов налогоплательщика на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, покрываемых за счет средств работодателей или иных лиц, [средств материнского (семейного) капитала](consultantplus://offline/ref=8D4FE004B06CDAA7757148BAB57C13237EBB644FC3EBEB8472B4E8718D99E1E67533A483D77A5739gBw5L), направляемых на обеспечение реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей, за счет выплат, предоставленных из средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также в случаях, если сделка купли-продажи жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми в соответствии со [статьей 105.1](consultantplus://offline/ref=8D4FE004B06CDAA7757148BAB57C13237EB9644BC0E9EB8472B4E8718D99E1E67533A483D27Ag5wEL) настоящего Кодекса. Ранее, до вступления в силу Федерального закона от 23.07.2013 № 212-ФЗ, данная норма была прописана в пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ.

Как следует из материалов проверки Х, по сведениям ФГКУ, является участником накопительно-ипотечной системы (далее – НИС), включен в реестр с 14.02.2006.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» (далее – Федеральный закон от 20.08.2004 № 117-ФЗ) накопительно-ипотечная система жилищного обеспечения военнослужащих - совокупность правовых, экономических и организационных отношений, направленных на реализацию прав военнослужащих на жилищное обеспечение; участники накопительно-ипотечной системы - военнослужащие - граждане Российской Федерации, проходящие военную службу по контракту и включенные в реестр участников; реестр участников - перечень участников накопительно-ипотечной системы, формируемый федеральным органом исполнительной власти, в котором федеральным законом предусмотрена военная служба, в [порядке](consultantplus://offline/ref=A0DE12E79D2EACC9129129328D98AB313DF4184C9B7BF7F4E02EF5DCACA5EE9AB80971F02ADC1F27U7xFF), устанавливаемом Правительством Российской Федерации; накопительный взнос - денежные средства, выделяемые из федерального бюджета и учитываемые на именном накопительном счете участника.

Налогоплательщиком к декларации приложена копия кредитного договора от 08.07.2011, согласно которому возврат кредита и уплата процентов за пользование кредитом осуществляется Х (Заемщиком) за счет средств целевого жилищного займа, предоставляемого Заемщику как участнику накопительно-ипотечной системы (далее – участник НИС) жилищного обеспечения военнослужащих по Договору целевого жилищного займа, в течение срока, указанного в п. 1.1 настоящего Договора.

Пункт 1.4 названного договора также уточняет, что целевой жилищный заем предоставляется участнику НИС уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим функционирование накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в соответствии с Федеральным законом от 20.08.2004 № 117-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации «О создании федерального государственного учреждения «Федеральное управление накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих» от 22.12.2005 № 800.

Федеральным законом от 20.08.2004 № 117-ФЗ, а также пунктом 1.5 кредитного договора от 08.07.2011 предусмотрены случаи погашения обязательств по договору за счет собственных средств Заемщика. При этом к таким случаям отнесены, в частности, исключение Заемщика из реестра участников НИС, недостаточность суммы страхового возмещения, а также иные случаи, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с п. 1 ст. 14 Федерального закона от 20.08.2004 № 117-ФЗ каждый участник накопительно-ипотечной системы не менее чем через три года его участия в накопительно-ипотечной системе имеет право на заключение с уполномоченным федеральным органом договора целевого жилищного займа в целях уплаты первоначального взноса при приобретении с использованием ипотечного кредита (займа) жилого помещения или жилых помещений, приобретении земельного участка, занятого приобретаемыми жилым домом либо частью жилого дома и необходимого для их использования, уплаты части цены договора участия в долевом строительстве с использованием ипотечного кредита (займа) и (или) погашения обязательств по ипотечному кредиту (займу).

По запросу Инспекции в ФГБУ получен ответ, из которого следует, что по состоянию на 01.12.2014 на именном накопительном счете учтены накопления для жилищного обеспечения в сумме 1 529 443 рубля 78 копеек, в том числе 1 415 255 рублей 37 копеек – накопительные взносы за счет средств федерального бюджета, 114 188 рублей 41 копейка – доходы от инвестирования накопительных взносов, сформированных за счет средств федерального бюджета. Иные не запрещенные законодательством Российской Федерации поступления отсутствуют.

Из данного ответа следует, что оплата расходов по приобретению квартиры налогоплательщиком, который является военнослужащим и участником накопительно-ипотечной системы, осуществлялась исключительно за счет средств целевого жилищного займа из федерального бюджета.

Кроме того, из имеющихся материалов следует, что средства федерального бюджета были предоставлены налогоплательщику на безвозмездной основе и возврат данных средств Х. не осуществлялся.

Пунктом 2 статьи 15 Федерального закона от 20.08.2004 № 117-ФЗ предусмотрена обязанность возврата участником накопительно - ипотечной системы выплаченных уполномоченным федеральным органом суммы в погашение целевого жилищного займа с уплатой процентов только при досрочном увольнении с военной службы. Сведения об увольнении с военной службы Х в материалах дела отсутствуют.

Министерством финансов Российской Федерации в письмах от 24.01.2014 № 03-04-07/2503, от 25.03.2013 № 03-04-05/9-280, от 03.07.2012 № 03-04-05/3-828 указано, что имущественный налоговый вычет при приобретении жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них налогоплательщиком – участником НИС может быть применен к общей сумме расходов на приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, уменьшенных на сумму денежных средств, полученных налогоплательщиком на приобретение жилого помещения по указанной системе из федерального бюджета в соответствии с Федеральным законом от 20.08.2004 № 117-ФЗ.

Конституционный суд Российской Федерации в определении от 24.01.2013   
№ 22-О также признал, что применение имущественного налогового вычета при приобретении жилого помещения за счет средств федерального бюджета невозможно.

Кроме того, в определении Конституционного суда Российской Федерации от 24.07.2014 № 1429/О отмечено, что решая задачи по стимулированию граждан к улучшению своих жилищных условий, федеральный законодатель вместе с тем предусмотрел случаи, когда право на имущественный налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц не предоставляется. К их числу отнесены случаи, когда улучшение жилищных условий налогоплательщика произведено, в частности, за счет выплат, предоставленных из средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации ([пункт 5 статьи 220](consultantplus://offline/ref=3621BBC404951AA49C89F794C7856F818F7C6FB9E12793EF80D958298E09321783EDFDBCD9E825qBG) НК РФ).

Соответственно, поскольку целевой жилищный заем предоставлен на безвозмездной основе, а именно за счет средств федерального бюджета в связи с участием в программе накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих, то положения пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ распространяется только на размер платежа, внесенный истцом самостоятельно за счет собственных средств. При этом, как следует из ответа ФГКУ, собственных средств Х на погашение кредита за жилье не вносил.

Также налогоплательщик указывает, что средства федерального бюджета по общему правилу предоставляются военнослужащим на возвратной основе, о чем свидетельствует предоставление **займа** на приобретение жилья.

Согласно п. 1 ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации, по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Конституционный суд Российской Федерации, в названном выше определении от 24.07.2014 № 1429/О, также разъяснил, что средства федерального бюджета предоставляются на безвозмездной основе. В соответствии с положениями Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=EF88248FFFD74399A0BBD982A18D7BACFEFA034F54627CCDCCCF281980333CJ) от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» участник накопительно-ипотечной системы обязан возвратить выплаченные уполномоченным федеральным органом суммы в погашение целевого жилищного займа с уплатой процентов только при досрочном увольнении с военной службы [(пункт 2 статьи 15)](consultantplus://offline/ref=EF88248FFFD74399A0BBD982A18D7BACFEFA034F54627CCDCCCF2819803C1279520964B8393BJ).

Таким образом, Конституционный суд РФ пришел к выводу, что положения Налогового [кодекса](consultantplus://offline/ref=07E1B8621D66AA330FC8E1CAFA340B46FD02395CD38A32C5C07AF666F73Fr6G) Российской Федерации во взаимосвязи с положениями Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=07E1B8621D66AA330FC8E1CAFA340B46FD013B50D78832C5C07AF666F73Fr6G) от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих», предусматривающими возвратный характер бюджетного финансирования жилищного обеспечения военнослужащих ([пункт 8 статьи 3](consultantplus://offline/ref=07E1B8621D66AA330FC8E1CAFA340B46FD013B50D78832C5C07AF666F7F67D91EB7CDD079A1A8EC537rBG)), не могут расцениваться как нарушающие конституционные права.

Учитывая изложенное и руководствуясь п. 3 ст. 140 НК РФ,

Р Е Ш И Л:

жалобу Х на решение Межрайонной ИФНС от 02.09.2014 об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения оставить без удовлетворения.