

## МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### ПИСЬМО

от 18 июля 2013 г. N 03-04-05/28149

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел обращение по вопросу предоставления имущественного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц и в соответствии со [ст. 34.2](#) Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

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, но не более 2 000 000 руб. на приобретение на территории Российской Федерации, в частности, квартиры, комнаты и доли (долей) в них, а также на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей и фактически израсходованным на приобретение на территории Российской Федерации квартиры, комнаты и доли (долей) в них.

Согласно [абз. 26 пп. 2 п. 1 ст. 220](#) Кодекса имущественный налоговый вычет, предусмотренный данным подпунктом, не применяется в случаях, если оплата расходов на строительство или приобретение квартиры, комнаты или доли (долей) в них для налогоплательщика производится, в частности, за счет средств материнского (семейного) капитала, направляемых на обеспечение реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей.

В соответствии с положениями [п. 1 ст. 807](#) Гражданского кодекса Российской Федерации денежные средства, полученные по договору займа (кредита), передаются заемщику в собственность.

Вместе с тем погашение целевого (ипотечного) кредита на приобретение (строительство) жилого помещения осуществляется заемщиком средствами материнского капитала.

Исходя из [абз. 26 пп. 2 п. 1 ст. 220](#) Кодекса независимо от того, направляются ли средства материнского капитала непосредственно на приобретение жилого помещения или на погашение кредита, полученного на приобретение жилого помещения, налоговые последствия использования материнского капитала должны быть одинаковыми.

Кроме того, [ст. 10](#) Федерального закона от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" рассматривает погашение целевого (ипотечного) кредита за счет средств материнского (семейного) капитала как одно из направлений использования данных средств на приобретение (строительство) жилого помещения.

Из вышеизложенного следует, что сумма расходов налогоплательщика на приобретение (строительство) жилого помещения в размере средств материнского (семейного) капитала, направленных на погашение основного долга по целевому (ипотечному) кредиту, не может включаться в расходы, учитываемые при предоставлении имущественного налогового вычета, предусмотренного [пп. 2 п. 1 ст. 220](#) Кодекса.

Заместитель директора  
Департамента налоговой  
и таможенно-тарифной политики  
С.В.РАЗГУЛИН

18.07.2013

*{Вопрос: ...В 2008 г. налогоплательщик приобрел квартиру за счет кредитных средств и в 2008 - 2010 гг. получил имущественный вычет по НДФЛ в полном размере. Необходимо ли ему вернуть в бюджет НДФЛ с материнского капитала, направленного в 2012 г. на погашение задолженности по ипотечному кредиту? (Письмо Минфина России от 18.07.2013 N 03-04-05/28149) {КонсультантПлюс}}*