**Статья 220. Имущественные налоговые вычеты**

(в ред. Федерального [закона](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_154019/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100009) от 23.07.2013 N 212-ФЗ (ред. 02.11.2013))

(см. текст в предыдущей редакции)

|  |  |
| --- | --- |
|  | [Путеводитель по налогам. Вопросы применения ст. 220 НК РФ](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_PPN_31/#dst108069) |

1. При определении размера налоговой базы в соответствии с [пунктом 3 статьи 210](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/9b06776ae7a39546ad4e3ba04bebef14baabf8d2/#dst101120) настоящего Кодекса налогоплательщик имеет право на получение следующих имущественных налоговых вычетов, предоставляемых с учетом особенностей и в порядке, которые предусмотрены настоящей статьей:

1) имущественный налоговый вычет при продаже имущества, а также доли (долей) в нем, доли (ее части) в уставном капитале общества, при выходе из состава участников общества, при передаче средств (имущества) участнику общества в случае ликвидации общества, при уменьшении номинальной стоимости доли в уставном капитале общества, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством);

(пп. 1 в ред. Федерального [закона](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180744/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100013) от 08.06.2015 N 146-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

2) имущественный налоговый вычет в размере выкупной стоимости земельного участка и (или) расположенного на нем иного объекта недвижимого имущества, полученной налогоплательщиком в денежной или натуральной форме, в случае изъятия указанного имущества для государственных или муниципальных нужд;

3) имущественный налоговый вычет в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов 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;

4) имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведенных налогоплательщиком 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, 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, а также на погашение процентов по кредитам, полученным от банков в целях рефинансирования (перекредитования) кредитов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты 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.

2. Имущественный налоговый вычет, предусмотренный [подпунктом 1 пункта 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8424) настоящей статьи, предоставляется с учетом следующих особенностей:

1) имущественный налоговый вычет предоставляется:

в размере доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков или доли (долей) в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее минимального предельного срока владения объектом недвижимого имущества, установленного в соответствии со [статьей 217.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/1972d8b95a3702e0403a375737bcee825dcc78fa/#dst11750) настоящего Кодекса, не превышающем в целом 1 000 000 рублей;

в размере доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи иного недвижимого имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее минимального предельного срока владения объектом недвижимого имущества, установленного в соответствии со [статьей 217.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/1972d8b95a3702e0403a375737bcee825dcc78fa/#dst11750) настоящего Кодекса, не превышающем в целом 250 000 рублей;

в размере доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи иного имущества (за исключением ценных бумаг), находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, не превышающем в целом 250 000 рублей;

(пп. 1 в ред. Федерального [закона](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_171490/b004fed0b70d0f223e4a81f8ad6cd92af90a7e3b/#dst100100) от 29.11.2014 N 382-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

КонсультантПлюс: примечание.

Пп. 2 п. 2 ст. 220 (в ред. ФЗ от 28.12.2017 N 436-ФЗ) [распространяется](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_286469/c7f026b7764e8984216a49254aa592fda4abd50b/#dst100228) на порядок учета соответствующих доходов и расходов, признанных и осуществленных с 01.01.2016.

2) вместо получения имущественного налогового вычета в соответствии с [подпунктом 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8429) настоящего пункта налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества.

При продаже доли (ее части) в уставном капитале общества, при выходе из состава участников общества, при передаче средств (имущества) участнику общества в случае ликвидации общества, при уменьшении номинальной стоимости доли в уставном капитале общества, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством) налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества (имущественных прав).

(в ред. Федерального [закона](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180744/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100016) от 08.06.2015 N 146-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

В состав расходов налогоплательщика, связанных с приобретением доли в уставном капитале общества, могут включаться следующие расходы:

(абзац введен Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180744/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100018) от 08.06.2015 N 146-ФЗ)

расходы в сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества (имущественных прав), внесенных в качестве взноса в уставный капитал при учреждении общества или при увеличении его уставного капитала;

(абзац введен Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180744/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100020) от 08.06.2015 N 146-ФЗ; в ред. Федерального [закона](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_286469/b004fed0b70d0f223e4a81f8ad6cd92af90a7e3b/#dst100071) от 28.12.2017 N 436-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

расходы на приобретение или увеличение доли в уставном капитале общества.

(абзац введен Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180744/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100021) от 08.06.2015 N 146-ФЗ)

В случае, если расходы, связанные с приобретением доли в уставном капитале общества, понесены налогоплательщиком, указанным в [пункте 60 статьи 217](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/625f7f7ad302ab285fe87457521eb265c7dbee3c/#dst12508) настоящего Кодекса, путем передачи обществу или третьим лицам имущества и (или) имущественных прав, доходы от получения которых освобождаются от налогообложения в соответствии с [пунктом 60 статьи 217](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/625f7f7ad302ab285fe87457521eb265c7dbee3c/#dst12508) настоящего Кодекса, в состав расходов налогоплательщика, связанных с приобретением доли в уставном капитале общества, включается сумма, равная стоимости такого имущества и (или) имущественных прав по данным учета ликвидированной иностранной организации (прекращаемой (ликвидированной) иностранной структуры без образования юридического лица) на дату получения налогоплательщиком имущества и (или) имущественных прав от такой иностранной организации (структуры без образования юридического лица), но не выше их рыночной стоимости, определяемой с учетом положений [статьи 105.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_291273/5e01f3a0a83a29f1741823fb9304593195004235/#dst1540) настоящего Кодекса на дату получения налогоплательщиком имущества и (или) имущественных прав от такой иностранной организации (структуры без образования юридического лица). При этом в целях настоящего абзаца под обществом также понимается иностранная организация с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом.

(абзац введен Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_286469/b004fed0b70d0f223e4a81f8ad6cd92af90a7e3b/#dst100072) от 28.12.2017 N 436-ФЗ)

При отсутствии документально подтвержденных расходов на приобретение доли в уставном капитале общества имущественный налоговый вычет предоставляется в размере доходов, полученных налогоплательщиком в результате прекращения участия в обществе, не превышающем в целом 250 000 рублей за налоговый период.

(абзац введен Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180744/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100022) от 08.06.2015 N 146-ФЗ)

При продаже части доли в уставном капитале общества, принадлежащей налогоплательщику, расходы налогоплательщика на приобретение указанной части доли в уставном капитале учитываются пропорционально уменьшению доли такого налогоплательщика в уставном капитале общества.

(абзац введен Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180744/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100023) от 08.06.2015 N 146-ФЗ)

При получении дохода в виде выплат участнику общества в денежной или натуральной форме в связи с уменьшением уставного капитала общества расходы налогоплательщика на приобретение доли в уставном капитале общества учитываются пропорционально уменьшению уставного капитала общества.

(абзац введен Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180744/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100024) от 08.06.2015 N 146-ФЗ)

Если уставный капитал общества был увеличен за счет переоценки активов, при его уменьшении расходы налогоплательщика на приобретение доли в уставном капитале учитываются в сумме выплаты участнику общества, превышающей сумму увеличения номинальной стоимости его доли в результате переоценки активов.

(абзац введен Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180744/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100025) от 08.06.2015 N 146-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

Абз. 10 пп. 2 п. 2 ст. 220 (в ред. ФЗ от 27.11.2017 N 352-ФЗ) [распространяется](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283507/b004fed0b70d0f223e4a81f8ad6cd92af90a7e3b/#dst100023) на правоотношения, возникшие с 01.08.2017.

При продаже жилого помещения или доли (долей) в нем, предоставленных в собственность взамен освобожденных жилого помещения или доли (долей) в нем в связи с реализацией программы реновации жилищного фонда в городе Москве, налогоплательщик вправе уменьшить полученные доходы от продажи таких жилого помещения или доли (долей) в нем на величину произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением освобожденных жилого помещения или доли (долей) в нем и (или) жилого помещения или доли (долей) в нем, предоставленных в связи с реализацией программы реновации жилищного фонда в городе Москве;

(абзац введен Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283507/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100015) от 27.11.2017 N 352-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

Пп. 2.1 п. 2 ст. 220 (в ред. ФЗ от 28.12.2017 N 436-ФЗ) [распространяется](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_286469/c7f026b7764e8984216a49254aa592fda4abd50b/#dst100228) на порядок учета соответствующих доходов и расходов, признанных и осуществленных с 01.01.2016.

2.1) при продаже имущества (имущественных прав) и (или) осуществлении имущественных прав, полученных при ликвидации иностранной организации (прекращении (ликвидации) иностранной структуры без образования юридического лица) налогоплательщиком-акционером (участником, пайщиком, учредителем, контролирующим лицом иностранной организации или контролирующим лицом иностранной структуры без образования юридического лица), доходы которого в виде такого имущества (имущественных прав) освобождаются от налогообложения в соответствии с [пунктом 60 статьи 217](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/625f7f7ad302ab285fe87457521eb265c7dbee3c/#dst12508) настоящего Кодекса, такой налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов от продажи такого имущества (имущественных прав), а также доходов в виде денежных средств (иного имущества), полученных им либо перечисленных (переданных) по его указанию третьим лицам при осуществлении указанных имущественных прав, ранее переданных ему ликвидируемой иностранной организацией (структурой), на сумму, равную стоимости имущества (имущественных прав) по данным учета ликвидированной организации (структуры) на дату получения имущества (имущественных прав) от такой организации (структуры), но не выше рыночной стоимости такого имущества (имущественных прав), определяемой с учетом положений [статьи 105.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_291273/5e01f3a0a83a29f1741823fb9304593195004235/#dst1540) настоящего Кодекса на дату получения налогоплательщиком имущества (имущественных прав) от такой иностранной организации (структуры).

При продаже имущества, полученного при осуществлении имущественных прав, ранее переданных налогоплательщику при ликвидации иностранной организации (прекращении (ликвидации) иностранной структуры без образования юридического лица) налогоплательщиком-акционером (участником, пайщиком, учредителем, контролирующим лицом иностранной организации или контролирующим лицом иностранной структуры без образования юридического лица), доходы которого в виде таких имущественных прав освобождаются от налогообложения в соответствии с [пунктом 60 статьи 217](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/625f7f7ad302ab285fe87457521eb265c7dbee3c/#dst12508) настоящего Кодекса, налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов от продажи такого имущества на сумму, равную стоимости указанных имущественных прав по данным учета ликвидированной организации (структуры) на дату получения имущественных прав от такой организации (структуры), но не выше их рыночной стоимости, определяемой с учетом положений [статьи 105.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_291273/5e01f3a0a83a29f1741823fb9304593195004235/#dst1540) настоящего Кодекса на дату получения налогоплательщиком имущественных прав от такой иностранной организации (структуры);

(пп. 2.1 в ред. Федерального [закона](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_286469/b004fed0b70d0f223e4a81f8ad6cd92af90a7e3b/#dst100075) от 28.12.2017 N 436-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

2.2) при реализации имущественных прав (в том числе долей, паев), приобретенных у контролируемой иностранной компании, в случае, если доходы такой контролируемой иностранной компании от реализации этих имущественных прав (в том числе долей, паев) и расходы в виде цены их приобретения исключаются из прибыли (убытка) такой иностранной компании на основании [пункта 10 статьи 309.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/904afeb5d8a05f1a5246751f56e1a5074a03f75a/#dst10998) настоящего Кодекса, налогоплательщиком, признаваемым контролирующим лицом такой контролируемой иностранной компании или являющимся российским взаимозависимым лицом такого контролирующего лица, сумма фактически произведенных расходов в виде стоимости имущественных прав (в том числе долей, паев) определяется исходя из меньшей из следующих стоимостей:

документально подтвержденной стоимости по данным учета контролируемой иностранной компании на дату перехода права собственности на указанные имущественные права (в том числе доли, паи) от контролируемой иностранной компании,

рыночной стоимости указанных имущественных прав (в том числе долей, паев) на дату перехода права собственности от контролируемой иностранной компании, определяемой с учетом положений [статьи 105.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_291273/5e01f3a0a83a29f1741823fb9304593195004235/#dst1540) настоящего Кодекса;

(пп. 2.2 введен Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193997/b004fed0b70d0f223e4a81f8ad6cd92af90a7e3b/#dst100184) от 15.02.2016 N 32-ФЗ)

2.3) при реализации и (или) ином выбытии имущества (имущественных прав), полученного фактическим владельцем от его номинального владельца, в случае, если такое имущество и его номинальный владелец указаны в специальной [декларации](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_291267/d4e4d59cd031e7d457841ef4ab86205d46167a4d/#dst100116), представленной в соответствии с Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_291267/8f24f40cfefd7d94b88f795fb2207efe083f2818/#dst100017) от 8 июня 2015 года N 140-ФЗ "О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", налогоплательщиком-декларантом сумма фактически произведенных расходов в виде стоимости имущества (имущественных прав) определяется исходя из меньшей из следующих стоимостей:

документально подтвержденной стоимости указанного имущества (имущественных прав) по данным учета передающей стороны на дату передачи указанного имущества (имущественных прав);

рыночной стоимости указанного имущества (имущественных прав) на дату передачи указанного имущества (имущественных прав), определяемой с учетом положений [статьи 105.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_291273/5e01f3a0a83a29f1741823fb9304593195004235/#dst1540) настоящего Кодекса;

(пп. 2.3 введен Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_291202/b004fed0b70d0f223e4a81f8ad6cd92af90a7e3b/#dst100030) от 19.02.2018 N 34-ФЗ)

3) при реализации имущества, находящегося в общей долевой либо общей совместной собственности, соответствующий размер имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле либо по договоренности между ними (в случае реализации имущества, находящегося в общей совместной собственности);

4) если иное не предусмотрено [подпунктом 2.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst11687) или [2.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst12521) настоящего пункта, положения [подпункта 1 пункта 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8424) настоящей статьи не применяются в отношении доходов, полученных:

(в ред. Федерального [закона](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193997/b004fed0b70d0f223e4a81f8ad6cd92af90a7e3b/#dst100188) от 15.02.2016 N 32-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

от продажи недвижимого имущества и (или) транспортных средств, которые использовались в предпринимательской деятельности;

от реализации ценных бумаг;

5) при реализации имущества, полученного налогоплательщиком-жертвователем в случае расформирования целевого капитала некоммерческой организации, отмены пожертвования или в ином случае, если возврат имущества, переданного на пополнение целевого капитала некоммерческой организации, предусмотрен договором пожертвования и (или) Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_149890/#dst0) от 30 декабря 2006 года N 275-ФЗ "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций", расходами налогоплательщика-жертвователя признаются документально подтвержденные расходы на приобретение, хранение или содержание такого имущества, понесенные налогоплательщиком-жертвователем на дату передачи такого имущества некоммерческой организации - собственнику целевого капитала на пополнение целевого капитала некоммерческой организации. Срок нахождения в собственности недвижимого имущества, полученного налогоплательщиком-жертвователем в случае расформирования целевого капитала некоммерческой организации, отмены пожертвования или в ином случае, если возврат такого имущества, переданного на пополнение целевого капитала некоммерческой организации, предусмотрен договором пожертвования и (или) Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_149890/#dst0) от 30 декабря 2006 года N 275-ФЗ "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций", определяется с учетом срока нахождения такого имущества в собственности налогоплательщика-жертвователя до даты передачи такого имущества на пополнение целевого капитала некоммерческой организации в порядке, установленном Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_149890/#dst0) от 30 декабря 2006 года N 275-ФЗ "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций".

3. Имущественный налоговый вычет, предусмотренный [подпунктом 3 пункта 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8426) настоящей статьи, предоставляется с учетом следующих особенностей:

1) имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации одного или нескольких объектов имущества, указанного в [подпункте 3 пункта 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8426) настоящей статьи, не превышающем 2 000 000 рублей.

В случае, если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета в размере менее его предельной суммы, установленной настоящим подпунктом, остаток имущественного налогового вычета до полного его использования может быть учтен при получении имущественного налогового вычета в дальнейшем на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты 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.

При этом предельный размер имущественного налогового вычета равен [размеру](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36909/23b62dc4ff2da4c60fe27a43ced95a57dd003513/#dst100035), действовавшему в налоговом периоде, в котором у налогоплательщика впервые возникло право на получение имущественного налогового вычета, в результате предоставления которого образовался остаток, переносимый на последующие налоговые периоды;

2) при приобретении земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, имущественный налоговый вычет предоставляется после получения налогоплательщиком свидетельства о праве собственности на жилой дом;

3) в фактические расходы на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома или доли (долей) в нем могут включаться следующие расходы:

расходы на разработку проектной и сметной документации;

расходы на приобретение строительных и отделочных материалов;

расходы на приобретение жилого дома или доли (долей) в нем, в том числе не оконченного строительством;

расходы, связанные с работами или услугами по строительству (достройке жилого дома или доли (долей) в нем, не оконченного строительством) и отделке;

расходы на подключение к сетям электро-, водо- и газоснабжения и канализации или создание автономных источников электро-, водо- и газоснабжения и канализации;

4) в фактические расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли (долей) в них могут включаться следующие расходы:

расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли (долей) в них либо прав на квартиру, комнату или доли (долей) в них в строящемся доме;

расходы на приобретение отделочных материалов;

расходы на работы, связанные с отделкой квартиры, комнаты или доли (долей) в них, а также расходы на разработку проектной и сметной документации на проведение отделочных работ;

5) принятие к вычету расходов на достройку и отделку приобретенного жилого дома или доли (долей) в них либо отделку приобретенной квартиры, комнаты или доли (долей) в них возможно в том случае, если договор, на основании которого осуществлено такое приобретение, предусматривает приобретение не завершенных строительством жилого дома, квартиры, комнаты (прав на квартиру, комнату) без отделки или доли (долей) в них;

6) для подтверждения права на имущественный налоговый вычет налогоплательщик представляет в налоговый орган:

договор о приобретении жилого дома или доли (долей) в нем, документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на жилой дом или долю (доли) в нем, - при строительстве или приобретении жилого дома или доли (долей) в нем;

договор о приобретении квартиры, комнаты или доли (долей) в них и документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на квартиру, комнату или долю (доли) в них, - при приобретении квартиры, комнаты или доли (долей) в них в собственность;

договор участия в долевом строительстве и передаточный акт или иной документ о передаче объекта долевого строительства застройщиком и принятие его участником долевого строительства, подписанный сторонами, - при приобретении прав на объект долевого строительства (квартиру или комнату в строящемся доме);

документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на земельный участок или долю (доли) в нем, и документы, подтверждающие право собственности на жилой дом или долю (доли) в нем, - при приобретении земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них;

свидетельство о рождении ребенка - при приобретении родителями жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, 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, в собственность своих детей в возрасте до 18 лет;

решение органа опеки и попечительства об установлении опеки или попечительства - при приобретении опекунами (попечителями) жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, 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, в собственность своих подопечных в возрасте до 18 лет;

документы, подтверждающие произведенные налогоплательщиком расходы (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);

7) имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основании документов, подтверждающих возникновение права на указанный вычет, платежных документов, оформленных в установленном порядке и подтверждающих произведенные налогоплательщиком расходы (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).

КонсультантПлюс: примечание.

По расходам на погашение процентов по целевым займам (кредитам), кредитам, выданным для целей рефинансирования целевых займов (кредитов), полученным до 01.01.2014, вычет предоставляется без учета ограничения, установленного п. 4 ст. 220 (ФЗ от 23.07.2013 [N 212-ФЗ](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_154019/b004fed0b70d0f223e4a81f8ad6cd92af90a7e3b/#dst100067)).

4. Имущественный налоговый вычет, предусмотренный [подпунктом 4 пункта 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8427) настоящей статьи, 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, указанных в [пункте 3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8437) настоящей статьи, договора займа (кредита), а также документов, подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком в погашение процентов.

5. Имущественные налоговые вычеты, предусмотренные [подпунктами 3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8426) и [4 пункта 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8427) 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, 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](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_291273/eab507d8eb4d9c9196ed3567f9f3ee98dd0c2f76/#dst1509) настоящего Кодекса.

6. Право на получение имущественных налоговых вычетов, предусмотренных [подпунктами 3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8426) и [4 пункта 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8427) настоящей статьи, имеют налогоплательщики, являющиеся родителями (усыновителями, приемными родителями, опекунами, попечителями) и осуществляющие новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации за счет собственных средств жилого дома, квартиры, комнаты 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, в собственность своих детей в возрасте до 18 лет (подопечных в возрасте до 18 лет). Размер имущественных налоговых вычетов в указанном в настоящем пункте случае определяется исходя из фактически произведенных расходов с учетом ограничений, установленных [пунктом 3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8437) настоящей статьи.

7. Имущественные налоговые вычеты предоставляются при подаче налогоплательщиком [налоговой декларации](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_285575/dc984da2ef83168c07922237d0d8e98808b9a6dd/#dst100023) в налоговые органы по окончании налогового периода, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

8. Имущественные [налоговые вычеты](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_187725/#dst100176), предусмотренные [подпунктами 3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8426) и [4 пункта 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8427) настоящей статьи, могут быть предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении с письменным заявлением к работодателю (далее в настоящем пункте - налоговый агент) при условии подтверждения права налогоплательщика на имущественные налоговые вычеты налоговым органом по [форме](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_177378/657e6992f4f058e9b4477e7a6f03bbe4ab565773/#dst100014), утверждаемой федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Имущественный налоговый вычет, предусмотренный [подпунктом 4 пункта 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8427) настоящей статьи, может быть предоставлен только в отношении одного объекта недвижимого имущества.

Налогоплательщик имеет право на получение имущественных налоговых вычетов у одного или нескольких налоговых агентов по своему выбору. В случае, если, получив имущественный налоговый вычет у одного налогового агента, налогоплательщик обращается за получением имущественного налогового вычета к другому налоговому агенту, указанный имущественный налоговый вычет предоставляется в порядке, предусмотренном [пунктом 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8465) настоящей статьи и настоящим пунктом. Налоговый агент обязан предоставить имущественные налоговые вычеты при получении от налогоплательщика [подтверждения права](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_177378/657e6992f4f058e9b4477e7a6f03bbe4ab565773/#dst100014) на имущественные налоговые вычеты, выданного налоговым органом, с указанием суммы имущественного налогового вычета, который налогоплательщик вправе получить у каждого налогового агента, указанного в подтверждении.

КонсультантПлюс: примечание.

Письмом ФНС России от 06.10.2016 N БС-4-11/18925@ направлена рекомендуемая [форма](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_205720/2a04cbf57c4068531fc53c6a9224a7c76bfcf8a2/#dst100010) заявления о подтверждении права на получение имущественных налоговых вычетов по НДФЛ.

Право на получение налогоплательщиком имущественных налоговых вычетов у налоговых агентов в соответствии с настоящим пунктом должно быть подтверждено налоговым органом в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня подачи заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих право на получение имущественных налоговых вычетов, предусмотренных [подпунктами 3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8426) и [4 пункта 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8427) настоящей статьи.

В случае, если по итогам налогового периода сумма дохода налогоплательщика, полученного у всех налоговых агентов, оказалась меньше суммы имущественных налоговых вычетов, определенной в соответствии с [пунктами 3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8437) и [4](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8462) настоящей статьи, налогоплательщик имеет право на получение имущественных налоговых вычетов в порядке, предусмотренном [пунктом 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8465) настоящей статьи.

В случае, если после представления налогоплательщиком в установленном порядке заявления налоговому агенту о получении имущественных налоговых вычетов, предусмотренных [подпунктами 3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8426) и [4 пункта 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8427) настоящей статьи, налоговый агент удержал налог без учета имущественных налоговых вычетов, сумма излишне удержанного после получения заявления налога подлежит возврату налогоплательщику в порядке, установленном [статьей 231](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/8e06d682d602a0b6720b3e77f7edf4802aadf841/#dst101520) настоящего Кодекса.

9. Если в налоговом периоде имущественные налоговые вычеты, предусмотренные [подпунктами 3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8426) и (или) [4 пункта 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8427) настоящей статьи, не могут быть использованы полностью, их остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного их использования, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

10. У налогоплательщиков, получающих пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации, имущественные налоговые вычеты, предусмотренные [подпунктами 3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8426) и [4 пункта 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8427) настоящей статьи, могут быть перенесены на предшествующие налоговые периоды, но не более трех, непосредственно предшествующих налоговому периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественных налоговых вычетов.

11. Повторное предоставление налоговых вычетов, предусмотренных [подпунктами 3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8426) и [4 пункта 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296695/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/#dst8427) настоящей статьи, не допускается.