

Имущественный налоговый вычет при ипотеке, оформленной на супруга, после расторжения брака

Краткая постановка вопроса

Квартира приобретена в браке, но оформлена (и кредитный договор заключён) на мужа; супруги расторгают брак, и жена намерена продолжать участвовать в погашении ипотеки переводом половины платежа мужу с указанием в назначении платежа, что деньги — «на ипотеку». Требуется установить: (1) возникает ли у жены вообще право на имущественный налоговый вычет по статье 220 НК РФ, несмотря на то что собственником и заёмщиком указан муж; (2) сохраняется ли это право после расторжения брака; (3) достаточно ли платёжных переводов с соответствующим комментарием для подтверждения фактически понесённых расходов; (4) как правильно распределить вычет и какие процессуальные шаги предпринять.

Ниже разбор построен так, чтобы охватить все существенные версии фактической ситуации (момент приобретения квартиры, дата получения кредита, способ оформления платежей, наличие/отсутствие раздела имущества и долгов) — поскольку от этих обстоятельств результат зависит принципиально.

Раздел 1. Исходная правовая конструкция: право на вычет у супруга, не указанного в ЕГРН

1.1. Имущество, приобретённое в браке, — общая совместная собственность. Согласно статье 256 ГК РФ и пунктам 1–2 статьи 34 СК РФ имущество, нажитое супругами во время брака, является их совместной собственностью; при этом не имеет значения, на имя кого из супругов оно приобретено либо на имя кого внесены денежные средства. Исключение — статья 36 СК РФ (имущество, полученное до брака, в дар, в порядке наследования и т. п.).

1.2. Вычет распределяется между совладельцами. Пункт 3 статьи 220 НК РФ прямо предусматривает: при приобретении имущества в общую совместную собственность размер имущественного налогового вычета

распределяется между совладельцами в соответствии с их письменным заявлением; при общей долевой собственности — в соответствии с долями (либо, применительно к расходам на проценты, — по заявлению супругов, оформленному при строительстве или приобретении в период брака в совместную собственность одного или нескольких объектов, в том числе с использованием кредитных средств).

1.3. Вывод по версии. Если квартира приобретена **в период брака** (даже если титул и кредит только на мужа), жена по общему правилу является совладельцем и **вправе претендовать на имущественный вычет** как по расходам на приобретение (подпункт 3 пункта 1 статьи 220 НК РФ, лимит 2 000 000 руб.), так и по расходам на уплату процентов (подпункт 4 пункта 1 и пункт 4 статьи 220 НК РФ, лимит 3 000 000 руб.). Требуется лишь надлежащий пакет документов и **совместное заявление супругов о распределении расходов** (пункт 3 статьи 220 НК РФ).

1.4. Практический вывод. Право не зависит от того, на кого оформлен титул и кто указан заёмщиком, — но зависит от того, что квартира нажита в браке и что жена фактически участвует в расходах. Это «базовая» версия, и именно она должна быть проверена первой.

Раздел 2. Вычет за «брачные» годы: подача деклараций уже после развода

2.1. Расторжение брака не лишает права за прошлые периоды. Право на вычет за налоговые периоды, когда брак существовал и расходы фактически понесены, не прекращается расторжением брака: перечень оснований отказа в пункте 5 статьи 220 НК РФ закрыт и расторжения брака среди них нет. Вычет предоставляется при подаче декларации по окончании налогового периода (пункт 7 статьи 220 НК РФ).

2.2. Срок. Ограничение — возврат налога возможен не более чем за три года, предшествующих обращению (пункт 7 статьи 78 НК РФ). Соответственно, после развода можно заявить вычет за последние три года (при переносе остатка — абзац пункта 3 статьи 220 НК РФ о переносе остатка на последующие периоды).

2.3. Тонкость с подписью бывшего супруга. Заявление о распределении расходов подписывается **обоими** супругами. После развода получить подпись

бывшего мужа сложнее (обязанности подписать такое заявление законом не установлено). Поэтому:

- **Версия 2.3а (заявление оформлено до развода или по согласию сторон)** — бесппроблемна: заявление подписано обоими, декларации 3-НДФЛ подаются за соответствующие годы.
- **Версия 2.3б (бывший супруг отказывается подписывать)** — наиболее рабочий путь: **раздел общего имущества** (статья 38 СК РФ; раздел возможен как в период брака, так и после его расторжения — пункт 3 статьи 38 СК РФ). После определения долей режим становится **долевой собственностью**, и вычет распределяется уже **по долям без заявления** (пункт 3 статьи 220 НК РФ). Это снимает зависимость от воли бывшего супруга.
- Включение в соглашение о разделе имущества условия о том, что бывший супруг обязуется подписать заявление о распределении, — допустимое договорное решение (статьи 38, 40, 41 СК РФ, статья 421 ГК РФ).

Практический вывод. Вычет за «брачные» годы получить можно и после развода. Ключевая задача — обеспечить либо подписанное обоими заявление о распределении, либо судебный/договорной раздел имущества с определением долей.

Раздел 3. Сохраняется ли право на вычет по процентам, уплачиваемым после расторжения брака

Здесь и находится ядро вопроса. Существуют две конкурирующие позиции, и выбор между ними определяется тем, как оформлены отношения с банком и как оформлен раздел долгов.

Версия А (благоприятная): право сохраняется

Аргументация: 1. Режим общей совместной собственности на квартиру сохраняется до момента раздела (статьи 34, 38 СК РФ), в том числе после расторжения брака; следовательно, оба бывших супруга остаются совладельцами в отношении того же объекта. 2. Право на вычет по статье 220 НК РФ не связано с состоянием в браке: закон говорит о расходах налогоплательщика и о документах, а не о семейном статусе (пункт 3, пункт 4 статьи 220 НК РФ). Пункт 5 статьи 220 НК РФ содержит закрытый перечень случаев, когда вычет не предоставляется. 3. Общий долг по ипотеке — это общее обязательство супругов: пункт 3 статьи 39 СК РФ (общие долги распределяются пропорционально присуждённым долям), статья 45 СК РФ.

Если раздел имущества состоялся либо долг разделён, жена исполняет **своё** обязательство, а не «чужое». 4. Если жена платит напрямую в банк как третье лицо (статья 313 ГК РФ) либо перечисляет средства мужу исключительно в целевом порядке для внесения в счёт кредита, экономически она несёт расходы сама, из своих средств. 5. Пункт 7 статьи 3 НК РФ: все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах толкуются в пользу налогоплательщика.

Когда эта версия работает: есть раздел имущества/долгов (соглашение или решение суда); либо жена является созаёмщиком; либо платежи идут напрямую в банк; есть справка банка о фактически уплаченных процентах; есть заявление о распределении расходов.

Версия В (ограничительная, чаще встречающаяся в правоприменении): право не сохраняется или существенно ограничено

Аргументация: 1. Вычет по процентам предоставляется в сумме фактически произведённых **налогоплательщиком** расходов по уплате процентов по договору займа (кредита) при наличии **документов, подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком** в погашение процентов (пункт 4 статьи 220 НК РФ). Плательщиком по кредитному договору является муж; жена стороной договора не является; её переводы — исполнение **его** обязательства. 2. Пункт 5 статьи 220 НК РФ: вычет не предоставляется в части расходов, **покрываемых за счет средств работодателей или иных лиц**. Перевод жены мужу в правовой логике налогового органа — это покрытие расходов мужа за счёт иного лица, а для жены — расходы, не связанные с её собственным обязательством перед банком. 3. Платежные документы, «оформленные в установленном порядке», — в качестве примеров в пункте 3 статьи 220 НК РФ названы квитанции, банковские выписки о перечислении средств со счёта покупателя на счёт продавца, чеки, акты закупки материалов. Перевод физического лица другому физическому лицу в этот перечень не укладывается; он не подтверждает, что деньги дошли до банка и были зачтены именно в проценты. 4. После расторжения брака общего имущества «для целей расходов» больше нет: доходы стали раздельными, единого «семейного кошелька» нет, а значит, участие в чужом долге — это именно покрытие расходов иного лица (пункт 5 статьи 220 НК РФ).

Когда эта версия применяется: женщина не созаёмщик, долги не разделены, платежи идут не в банк, а на личную карту мужа, заявление о распределении не оформлено, муж уже реализует вычет сам.

Версия С (промежуточная, практически наиболее надёжная): право есть, но только при юридическом оформлении участия

Право на вычет по процентам, уплачиваемым после развода, возникает (или существенно укрепляется), если выполнено хотя бы одно из условий: - **жена включена в кредитный договор** как созаёмщик (изменение договора с согласия банка — статьи 391, 450, 452 ГК РФ); - **заключено соглашение о разделе общего имущества и долгов** либо имеется **решение суда**, которым ипотечный долг распределён и на жену возложена обязанность по погашению определённой части (пункт 3 статьи 39 СК РФ); - **платежи вносятся женой непосредственно в банк** на ссудный счёт по кредитному договору с указанием, что исполнение производится за заёмщика (статья 313 ГК РФ), — тогда имеется банковская выписка, связывающая расход с конкретным кредитным договором; - **произведён раздел квартиры с признанием за женой доли** — тогда вычет распределяется по долям (пункт 3 статьи 220 НК РФ) и заявление бывшего супруга не требуется.

Практический вывод по разделу 3. Само по себе расторжение брака право на вычет не уничтожает, но и не создаёт его автоматически. Результат зависит от юридического оформления участия жены в кредитном обязательстве. Наиболее устойчивая конфигурация — раздел имущества и долгов + платежи напрямую в банк (или статус созаёмщика). Наименее устойчивая — переводы половины платежа на личную карту мужа без каких-либо соглашений.

Раздел 4. Достаточно ли переводов «на ипотеку» для подтверждения расходов

4.1. Что требуется по закону. Для вычета по процентам нужны: документы, подтверждающие право на вычет (пункт 3 статьи 220 НК РФ), договор займа (кредита) и **документы, подтверждающие факт уплаты денежных средств налогоплательщиком в погашение процентов** (пункт 4 статьи 220 НК РФ).

4.2. Позиция «недостаточно». Комментарий в назначении платежа сам по себе доказательством не является: он лишь описывает намерение плательщика, но не подтверждает ни факт зачисления средств в счёт процентов банку, ни связь с конкретным кредитным договором, ни то, что расходы понесены именно женщиной в своих интересах. В поддержку этой позиции: буквальный текст пунктов 3–5 статьи 220 НК РФ; правила указания назначения платежа по Положению Банка России от 29.06.2021 № 762-П

(назначение платежа — реквизит перевода, а не документ, подтверждающий расход в налоговом смысле).

4.3. Позиция «достаточно в совокупности с иными доказательствами».

Суды и налоговые органы оценивают доказательства в совокупности (статья 67 ГПК РФ; статья 71 АПК РФ; применительно к налоговой проверке — статьи 88, 93, 101 НК РФ). Целевые переводы, регулярно совпадающие с графиком платежей, в размере половины платежа, при наличии: - кредитного договора; - справки банка о фактически уплаченных процентах за период; - выписок по счёту мужа о зачислении средств в банк; - документов о приобретении квартиры в браке; - заявления о распределении расходов,

— могут быть признаны достаточными для подтверждения расходов жены. Аргумент — статья 34 СК РФ (общность имущества и, соответственно, общность расходов в период брака) и пункт 7 статьи 3 НК РФ.

4.4. Что существенно ослабляет позицию: - деньги перечисляются не в банк, а на карту мужа, и он снимает/тратит их нецелевым образом (нет прослеживаемости «перевод → платёж банку»); - суммы не совпадают с фактическими платежами по графику; - муж возвращает деньги обратно (признаки формального документооборота — статья 54.1 НК РФ, Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 № 53); - муж уже заявил вычет в полном объёме (см. раздел 6).

Практический вывод по разделу 4. Комментарий «на ипотеку» — не доказательство, а лишь вспомогательный реквизит. Для надёжного подтверждения расходов нужна цепочка: «счёт жены → ссудный/расчётный счёт по кредитному договору в банке → справка банка об уплаченных процентах → заявление о распределении расходов». Если платить напрямую в банк невозможно, следует, как минимум, обеспечить регулярность, размерность, целевое назначение и документальную прослеживаемость, а также письменные подтверждения бывшего супруга.

Раздел 5. Версии фактов, которые меняют результат

5.1. Квартира приобретена до брака (или получена в дар/наследство) и оформлена на мужа

Тогда действует статья 36 СК РФ: имущество — личное, общая совместная собственность не возникает, и права на имущественный вычет у жены нет. Уплаченные ею после брака суммы по чужому кредиту могут быть взысканы как неосновательное обогащение (статья 1102 ГК РФ) либо учтены при

разделе, но **налогового вычета не дают**. Этот вариант следует исключить первым делом.

5.2. Кредит получен до 01.01.2014

Правила статьи 220 НК РФ в части имущественного вычета менялись (в том числе Федеральным законом от 23.07.2013 № 212-ФЗ). По кредитам, полученным **до 01.01.2014**, лимит 3 000 000 руб. на проценты не применяется (проценты принимаются без этого ограничения), но и конструкция заявления о распределении имеет свою специфику; по кредитам, полученным **с 01.01.2014**, действует лимит 3 000 000 руб. (подпункт 4 пункта 1, пункт 4 статьи 220 НК РФ).

5.3. Лимит по основному вычету и «одноразовость»

- Основной вычет — до **2 000 000 руб.** расходов (подпункт 3 пункта 1 статьи 220 НК РФ); с 2014 года остаток переносится на другие объекты (отмена правила о «повторном непредоставлении»).
- Вычет по процентам — до **3 000 000 руб.** и **только в отношении одного объекта** недвижимости (пункт 4 статьи 220 НК РФ, абзац, введенный Федеральным законом от 20.04.2021 № 100-ФЗ). Это критично: если муж уже использовал «процентный» вычет по другому объекту, по данной квартире право на проценты утрачено — и у жены оно тоже не появится (расходы относятся к одному и тому же обязательству).

5.4. Практика по лимиту 3 млн на двоих

По вопросу, применяется ли лимит 3 000 000 руб. **к каждому** супругу или к объекту в целом, разъяснения неоднородны. Преобладающий подход — лимит применяется к расходам каждого налогоплательщика, поэтому супруги могут распределить расходы на проценты и каждый использовать свой лимит; однако при заявлении 100% на одного супруга лимит применяется в размере, приходящемся на него. Это следует учитывать при выборе пропорции распределения.

5.5. Сделки между взаимозависимыми лицами

Пункт 5 статьи 220 НК РФ исключает вычет, если сделка купли-продажи совершена между взаимозависимыми лицами (статья 105.1 НК РФ; супруги — взаимозависимые лица). При обычной покупке на рынке это ограничение не применяется, но если, например, выкупалась доля у супруга или близкого родственника, вычет может быть утрачен полностью.

5.6. Упрощённый порядок

С 2021 года действует упрощённый (заявительный) порядок получения вычетов через банки-участники (статья 221.1 НК РФ). Поскольку ипотека оформлена на мужа, данные в налоговый орган подаёт именно он; жене этот канал, как правило, недоступен, и вычет придётся заявлять декларацией 3-НДФЛ с приложением документов и заявления о распределении расходов.

Раздел 6. Распределение вычета: как, когда и можно ли изменить

6.1. Механика. Заявление о распределении понесённых расходов (по расходам на приобретение и на уплату процентов) составляется в письменной форме, подписывается обоими супругами и представляется в налоговый орган (пункт 3 статьи 220 НК РФ). Пропорция может быть любой: 50/50, 100/0, иной.

6.2. Можно ли менять пропорцию впоследствии. Практика расходится:

- **Позиция 1.** Изменение допустимо до тех пор, пока вычет не предоставлен (не завершён) либо пока это не приводит к превышению лимитов; при необходимости подаются уточнённые декларации (статья 81 НК РФ), а излишне возвращённый налог подлежит возврату в бюджет (статьи 78, 81 НК РФ).
- **Позиция 2 (более распространённая у налоговых органов).** Распределение, реализованное в поданных декларациях, изменению не подлежит, особенно если вычет уже предоставлен одному из супругов; исключение — случаи, когда заявление о распределении относится к конкретному налоговому периоду (например, распределение расходов на проценты за отчётный год).

6.3. Риск «двойного» предъявления. Если муж уже заявил 100% расходов, а жена заявляет свою часть по тому же объекту и тому же кредиту, налоговый орган выявит расхождение и откажет (а при уже произведённых возвратах возможны требования о возврате налога и пени — статьи 75, 78, 122 НК РФ; см. также статью 54.1 НК РФ о пределах осуществления прав).

Практический вывод по разделу 6. Пропорцию распределения следует согласовать с мужем до подачи деклараций; при конфликте — идти путём раздела имущества и определения долей (пункт 3 статьи 38 СК РФ, пункт 3 статьи 220 НК РФ), чтобы получить право на вычет по долям независимо от заявления бывшего супруга.

Раздел 7. Процедура: что и в какие сроки делать

1. **Ревизия документов:** договор купли-продажи (ДДУ, акт передачи), выписка ЕГРН, кредитный договор, график платежей, справки банка о фактически уплаченных процентах (пункт 4 статьи 220 НК РФ), платёжные документы, свидетельство о браке/расторжении.
2. **Оформление заявления о распределении расходов** (пункт 3 статьи 220 НК РФ) — желательно до расторжения брака либо в рамках соглашения о разделе.
3. **Раздел имущества и долгов** — соглашение (статьи 38, 40, 41 СК РФ) или иск (статья 38 СК РФ); при разделе недвижимости — письменная форма, а также государственная регистрация прав; исковая давность по требованиям о разделе — три года (пункт 7 статьи 38 СК РФ).
4. **Внесение изменений в кредитный договор** (созаёмщик, плательщик) — с согласия банка (статьи 391, 450, 452 ГК РФ). Обычно это самый эффективный шаг для признания расходов «своими».
5. **Подача декларации 3-НДФЛ** с приложением подтверждающих документов (статьи 220, 229 НК РФ); камеральная проверка — до трёх месяцев (статья 88 НК РФ).
6. **Возврат налога** — заявление в порядке статьи 78 НК РФ, ограничение трёхлетним сроком (пункт 7 статьи 78 НК РФ).
7. **Обжалование при отказе:** обязательная досудебная стадия — жалоба в вышестоящий налоговый орган (статьи 137, пункт 2 статьи 138 НК РФ; сроки — статья 139 НК РФ для жалобы, статья 139.1 НК РФ для апелляционной жалобы); далее — суд в порядке главы 22 КАС РФ (часть 1 статьи 219 КАС РФ — три месяца на обращение).

Раздел 8. Как усилить позицию: практические рекомендации и формулировки

8.1. Оптимальный набор действий (по убыванию надёжности): - включить жену в кредитный договор как созаёмщика/солидарного должника с согласия банка; - разделить имущество и долги с признанием за женой доли и обязанности по части кредита; - платить напрямую в банк на ссудный счёт с назначением: «Исполнение обязательства за ФИО (заёмщик) по кредитному договору № ____ от ____ в части, приходящейся на долю ФИО (плательщика) согласно соглашению о разделе общего имущества супругов от » **(статья 313 ГК РФ, Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П);** - **если платёж всё же идёт на счёт мужа — назначение вида: «В счёт оплаты процентов/аннуитетного платежа по кредитному договору № ____ от ____**

(заёмщик — ФИО), доля ФИО (плательщика) — 1/2, согласно соглашению от », плюс последующее подтверждение банка о зачислении.

8.2. Что собрать для доказательственной базы: - справка банка о фактически уплаченных процентах и суммах основного долга за каждый год; - выписка по счёту мужа, подтверждающая, что перечисленные женой средства внесены в банк в том же периоде и в сопоставимой сумме; - письменное подтверждение мужа о получении средств исключительно для внесения в счёт кредита; - отсутствие обратных переводов от мужа жене (иначе — риск квалификации по статье 54.1 НК РФ); - документы о приобретении квартиры в браке.

8.3. Чего делать не следует: заявлять вычет, если муж уже получил его по этому же объекту, без перераспределения; оформлять переводы без документальной прослеживаемости; рассчитывать, что комментарий в назначении платежа сам по себе заменит кредитный договор, справку банка и заявление о распределении.

9. Практический вывод по каждой версии

Версия фактов	Основной вывод	Правовое основание
Квартира куплена в браке, есть заявление о распределении, жена участвует в расходах	Право на вычет есть, в том числе после развода — за «брачные» годы	ст. 34, 38 СК РФ; п. 3 ст. 220 НК РФ
Развод, жена не созаёмщик, платит переводом на карту мужа	Право спорно; высокая вероятность отказа без дополнительного оформления	п. 4, п. 5 ст. 220 НК РФ
Развод, долг разделён судом/соглашением, платежи в банк	Право на вычет по своей части процентов — обоснованно	п. 3 ст. 39 СК РФ; ст. 313 ГК РФ; п. 4 ст. 220 НК РФ
Жена — созаёмщик	Право на вычет по распределённой доле — максимально защищено	п. 3, п. 4 ст. 220 НК РФ
Квартира куплена до брака/получена в дар, титул на мужа	Права на вычет нет; возможны иные способы возмещения	ст. 36 СК РФ; ст. 1102 ГК РФ

Версия фактов	Основной вывод	Правовое основание
Кредит получен до 01.01.2014	Лимит 3 млн по процентам не применяется	ФЗ от 23.07.2013 № 212-ФЗ; п. 4 ст. 220 НК РФ
Муж уже использовал вычет по этому объекту	Жена претендовать не может без перераспределения (спорно)	п. 3, п. 4 ст. 220 НК РФ; ст. 81 НК РФ

Итоговая формула ответа на заданный вопрос. Формально переводы половины ипотечного платежа мужу с комментарием «на ипотеку» **сами по себе** права на вычет не обеспечивают: закон требует подтверждения того, что расходы понесены налогоплательщиком в счёт процентов по кредиту (пункт 4 статьи 220 НК РФ), а также распределения расходов супругов (пункт 3 статьи 220 НК РФ). Однако право у жены в принципе есть — поскольку квартира нажита в браке (статья 34 СК РФ), и расторжение брака его не отменяет. Реализуемость этого права после развода определяется тем, насколько юридически оформлено её участие в кредитном обязательстве: раздел имущества и долгов, статус созаёмщика, платежи напрямую в банк — да; нецелевые переводы на личную карту без соглашений — нет. Наиболее надёжная последовательность: раздел имущества и долгов → приведение платежей к «банковской» прослеживаемости (или включение в кредитный договор) → заявление о распределении расходов → декларации 3-НДФЛ за три предшествующих года.

Список использованных нормативных источников

Нормативные правовые акты: 1. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть первая: пункт 1 статьи 1; статья 3 (пункт 7); статья 54.1; статья 75; статья 78 (пункт 7); статья 81; статья 88; статья 93; статья 101; статья 105.1; статьи 137, 138 (пункт 2), 139, 139.1; статья 122. 2. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть вторая: статья 220 (подпункты 3, 4 пункта 1; пункты 3, 4, 5, 6, 7, 8, 8.1); статья 221.1; статья 224; статья 229. 3. Семейный кодекс Российской Федерации: статья 33; статья 34; статья 36; статья 38 (пункты 3, 7); статья 39 (пункт 3); статьи 40, 41; статья 45. 4. Гражданский кодекс Российской Федерации: статья 163; статья 256; статья 313; статья 391; статьи 450, 452; статья 1102. 5. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации: статья 67. 6. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации: статья 71. 7. Кодекс административного

судопроизводства Российской Федерации: глава 22 (статьи 218–227), часть 1 статьи 219. 8. Федеральный закон от 23.07.2013 № 212-ФЗ (изменения в статью 220 НК РФ, в том числе введение лимита 3 000 000 руб. по процентам и переходные положения). 9. Федеральный закон от 29.09.2019 № 325-ФЗ (внесение изменений в статью 220 НК РФ). 10. Федеральный закон от 20.04.2021 № 100-ФЗ (изменения в статью 220 НК РФ: правило «только один объект» по вычету на проценты, статья 221.1 НК РФ об упрощённом порядке). 11. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (реквизиты и назначение платежа).

Акты судебных органов: 12. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 05.11.1998 № 15 «О применении судами законодательства при рассмотрении дел о расторжении брака» (разъяснения о разделе общего имущества супругов, в том числе после расторжения брака). 13. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 12.10.2006 № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» (применительно к оценке реальности расходов и недопустимости формального документооборота). 14. Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации (утверждён Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 21.10.2015) — подходы к применению статьи 220 НК РФ и требованиям к подтверждающим документам.

Методическое замечание к исходным материалам. Часть актов, приведённых в исходной подборке (указы и распоряжения Президента Российской Федерации, воспроизводящие текст статьи 220 НК РФ), не является источником норм о налоговых вычетах: согласно пункту 1 статьи 1 НК РФ законодательство о налогах и сборах состоит из НК РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов. Правовое значение имеет редакция статьи 220 НК РФ, действующая в соответствующем налоговом периоде, а также переходные положения федеральных законов (в частности, № 212-ФЗ, № 325-ФЗ, № 100-ФЗ).

Документ носит информационно-аналитический характер. Конкретный результат зависит от даты приобретения квартиры, даты заключения кредитного договора, наличия раздела имущества и долгов, а также от фактической документальной прослеживаемости платежей; при подготовке деклараций и заявлений целесообразно сверить комплект документов с

требованиями пунктов 3–4 статьи 220 НК РФ и при необходимости оспорить решение налогового органа в порядке статей 137–139 НК РФ.