

Отримання податкової знижки на частину суми процентів, сплачених платником податків за користування іпотечним житловим кредитом

Платник податку має право включити до податкової знижки у зменшення оподаткованого доходу за наслідками звітного податкового року частину суми процентів, сплачених ним за користування іпотечним житловим кредитом, що визначається відповідно до ст. 175 Податкового кодексу України (п.п. 166.3.1 ст. 166 ПКУ).

Кредитні договори платника податку, який бажає нарахувати податкову знижку на частину суми процентів, сплачених ним за користування іпотечним житловим кредитом, повинні відповідати, зокрема, таким умовам:

- у кредитному договорі необхідно зазначити, що ціллю його надання є придбання (будівництво) житла, яке приймається кредитором у заставу;

- до кредитного договору в обов'язковому порядку має бути укладений договір іпотеки (застави) нерухомого майна, що придбавається чи будеється, який є невід'ємним доповненням до такого кредитного договору;

- договір іпотеки (застави) обов'язково має бути нотаріально посвідченим.

Платник податку - резидент має право включити до податкової знижки частину суми процентів за користування іпотечним житловим кредитом за умови наявності документального підтвердження витрат:

- кредитного договору та нотаріально завіреного договору іпотеки;

- відповідних платіжних документів, в яких чітко визначено суму сплачених відсотків за користування іпотечним кредитом та прізвище, ім'я, по-батькові платника податку як платника цих процентів (рахунок з відбитком каси про перерахування коштів, платіжне доручення банку з відміткою про перерахування коштів);

- паспорта платника податку з позначкою про реєстрацію за місцезнаходженням житлового будинку (квартири, кімнати), щодо якого оформлено іпотечний житловий кредит.

Для проведення податковим органом розрахунку сум, що підлягають поверненню з бюджету, і забезпечення правильності визначення зазначених сум необхідно надавати до податкового органу копії зазначених документів.

Строк для подання декларації за витратами, понесеними у 2021 році, - по 31.12.2022 (включно).

Звертаємо увагу, що подати декларацію про майновий стан і доходи можна в електронній формі (у режимі онлайн) через Електронний кабінет платника з використанням електронного цифрового підпису фізичної особи.