

ПРИМЕР: ДОКУМЕНТЫ НА ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ВЫЧЕТ (ПОКУПКА КВАРТИРЫ В ИПОТЕКУ)

Ситуация:

Лебедева Ольга Николаевна (ИНН 771234567890) приобрела квартиру в ипотеку в 2024 году:

- Стоимость: 7 500 000 руб.
- Ипотека: 5 000 000 руб. (ПАО Сбербанк, договор от 15.04.2024)
- Проценты, уплаченные в 2024 г.: 487 500 руб.
- Доход за 2024 г. (НДФЛ уплачен): 1 800 000 руб.
- НДФЛ удержан: 234 000 руб.

Заявляет два вычета:

1) Основной: 2 000 000 руб. (макс.) → возврат 260 000 руб.

2) По процентам: 487 500 руб. → возврат 63 375 руб.

Итого к возврату за 2024 г.: 234 000 руб. (ограничено суммой уплаченного НДФЛ).

Остаток по основному вычету: $2\,000\,000 - 1\,800\,000 = 200\,000$ руб. → переносится на 2025 год.

Комплект документов:

1. Декларация 3-НДФЛ за 2024 год (КНД 1151020)

- Приложение 7: имущественный вычет
- Раздел 2: доход 1 800 000, вычет 1 800 000, база 0, НДФЛ 0
- Раздел 1: к возврату 234 000 руб.

2. Договор купли-продажи от 15.04.2024 — на 5 л.

3. Акт приёма-передачи от 20.05.2024 — на 1 л.

4. Выписка из ЕГРН о праве собственности — на 2 л.

5. Платёжные документы: банковское поручение на 2 500 000 руб. (собственные средства) — на 1 л.

6. Кредитный договор с ПАО Сбербанк от 15.04.2024 — на 8 л.

7. Справка банка об уплаченных процентах за 2024 год: 487 500 руб. — на 1 л.

8. Реквизиты счёта для возврата: ПАО Сбербанк, р/с 40817810938000654321.