

ПАМЯТКА

Как получить социальный налоговый вычет в связи с расходами на лечение и (или) приобретение медикаментов и (или) уплатой страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни

Налогоплательщики — физические лица, получающие доходы, облагаемые налогом на доходы физических лиц по ставке 13%, установленной пунктом 1 статьи 224 Налогового кодекса Российской Федерации (далее — Кодекс), в соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 219 Кодекса имеют право на получение социального налогового вычета в сумме, уплаченной ими в налоговом периоде за медицинские услуги, оказанные им медицинскими организациями или индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность, ему, его супругу (супруге), родителям, детям (в том числе усыновленным) и подопечным в возрасте до 18 лет (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утвержденным Правительством Российской Федерации), а также в размере стоимости лекарственных препаратов для медицинского применения, назначенных им лечащим врачом и приобретаемых налогоплательщиком за счет собственных средств.

ВНИМАНИЕ! Социальные налоговые вычеты (за исключением расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение) предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей в налоговом периоде.

В случае наличия у налогоплательщика в одном налоговом периоде расходов на обучение, медицинские услуги, расходов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, по договору (договорам) добровольного страхования жизни (если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет) и (или) и по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», налогоплательщик самостоятельно, выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих медицинскую деятельность, сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов.

Перенос остатка социального налогового вычета на последующие налоговые периоды законодательством не предусмотрен, следовательно, период, в котором были понесены расходы на лечение, является единственным налоговым периодом, за который может быть предоставлен социальный налоговый вычет.

Перечень медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 08.04.2020 № 458.

При применении социального налогового вычета учитываются суммы страховых взносов, уплаченные налогоплательщиком в налоговом периоде по договорам добровольного личного страхования, а также по договорам добровольного страхования супруга (супруги), родителей, детей (в том числе усыновленных) и подопечных в возрасте до 18 лет, заключенным им со страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, предусматривающим оплату такими страховыми организациями исключительно медицинских услуг.

Вычет сумм оплаты стоимости медицинских услуг и (или) уплаты страховых взносов предоставляется налогоплательщику, если медицинские услуги осуществляются в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, имеющих соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы на оказанные медицинские услуги, приобретение лекарственных препаратов для медицинского применения или уплату страховых взносов.

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику, если оплата стоимости медицинских услуг и приобретенных лекарственных препаратов для медицинского применения и (или) уплату страховых взносов не были произведены за счет средств работодателей.

Для получения вычета в связи с оплатой услуг по лечению и (или) приобретением лекарственных средств и (или) уплатой страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни налогоплательщик должен представить в налоговую инспекцию по месту своего жительства следующие документы:

1. **Заполненную налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц** (форма 3-НДФЛ) (далее — Декларация).

На официальном сайте ФНС России www.nalog.gov.ru в разделе «Программные средства» размещена бесплатная компьютерная программа «Декларация» для каждого года. Её использование исключает необходимость посещения инспекции для получения бланков, позволяет легко и быстро заполнить Декларацию и распечатать листы, необходимые для представления в налоговый орган.

Пользователи сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» в разделе «3-НДФЛ» могут заполнить Декларацию в режиме онлайн и направить ее в инспекцию, подписав электронной подписью. Усиленную неквалифицированную электронную подпись можно получить в Личном кабинете. В сервисе можно увидеть состояние проверки и принятое решение, например, о предоставлении налогового вычета.

Бланк Декларации можно распечатать с сайта ФНС России из раздела «Физические лица» подраздела «Формы налоговых деклараций» или, в случае отсутствия необходимых технических средств, бесплатно получить в любом налоговом органе.

2. Справку об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы по форме, утвержденной совместным приказом МНС России и Минздрава России от 25.07.2001 № 289/БГ-3-04/256.

Справки, подтверждающие оплату медицинских услуг и дорогостоящего лечения за счет средств налогоплательщика, должны выдаваться всеми учреждениями здравоохранения Российской Федерации, имеющими лицензию на осуществление медицинской деятельности, независимо от ведомственной подчиненности и формы собственности, оказывающими гражданам платные медицинские услуги. Данная Справка удостоверяет факт получения медицинской услуги и ее оплаты через кассу медицинского учреждения за счет средств налогоплательщика.

Необходимо обратить внимание на наличие в левом верхнем углу Справки штампа учреждения здравоохранения, включающего сведения об учреждении, оказавшем медицинские услуги (полное наименование и адрес учреждения, ИНН учреждения, номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок ее действия, наименование организации, выдавшей лицензию).

3. Рецепттурные бланки, оформленные медицинскими работниками, в порядке, предусмотренном приказом Минздрава России от 14.01.2019 № 4н «Об утверждении порядка назначения лекарственных препаратов, форм рецепттурных бланков на лекарственные препараты, порядка оформления указанных бланков, их учета и хранения».

4. Копию договора добровольного медицинского страхования и платежные документы, подтверждающие уплату страховых взносов.

5. Копию свидетельства о браке, если налогоплательщиком оплачены услуги по лечению своего супруга (супруги). Копию свидетельства о рождении налогоплательщика, если налогоплательщиком оплачены услуги по лечению своего родителя (родителей). Копию свидетельства о рождении ребенка налогоплательщика, если налогоплательщиком оплачены услуги по лечению своего ребенка в возрасте до 18 лет.

Указанный налоговый вычет может быть предоставлен налогоплательщику до окончания налогового периода, при обращении к работодателю при условии представления работодателю подтверждения права налогоплательщика на социальный налоговый вычет, выданного налоговым органом. Для этого налогоплательщик должен представить в налоговый орган письменное заявление и документы, подтверждающие право на получение данного вычета.

В соответствии со статьей 78 Кодекса сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по письменному заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее, чем с момента завершения камеральной налоговой проверки, либо с момента, когда такая проверка должна быть завершена по правилам статьи 88 Кодекса.

Заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы (налога). Сумма налога перечисляется на банковский счет налогоплательщика.

Форма заявления о возврате суммы излишне уплаченного (взысканного, подлежащего возмещению) налога (сбора, страховых взносов, пеней, штрафа) утверждена приказом ФНС России от 14.02.2017 № ММВ-7-8/182@.

ВНИМАНИЕ! Начиная с декларации о доходах за 2020 год заявление о зачете (возврате) можно заполнить и представить в составе декларации (приложение к разделу 1 формы декларации, утвержденной приказом ФНС России от 28.08.2020 № ЕД-7-11/615@).



УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО Г. МОСКВЕ

Контакт-центр 8 800 222 22 22
www.nalog.gov.ru

МЕСТО
для подписи.
ДАТА _____