

## **Налоговый вычет по расходам на медицинскую страховку**

Под налоговым вычетом, согласно Налоговому кодексу (НК РФ), понимается возмещение уплаченного с официальных доходов человека подоходного налога, который составляет 13% от суммы дохода (НДФЛ). Оплатив страховые взносы по договору добровольного медицинского страхования (ДМС), вы имеете право возвращать социальный налоговый вычет ежегодно. Для получения вычета необходимо выполнить ряд условий и пройти процедуру, предусмотренную Законом.

## **Кто может получить налоговый вычет по расходам на ДМС**

Согласно налоговому законодательству претендовать на социальный налоговый вычет при оплате полиса ДМС могут лица, подходящие под следующие критерии:

- Резиденты РФ, являющиеся налогоплательщиками и получающие доходы, облагаемые по ставке 13%
- Физические лица, оплатившие полис ДМС для себя или ближайших членов семьи (супруга/супруги, детей (в том числе усыновленных) и подопечных до 24 лет (обучающихся по очной форме), родителей) и оформившие документы на себя
- Индивидуальные предприниматели, уплачивающие подоходный налог по ставке 13%

Налоговые вычеты не могут применить физические лица, которые освобождены от уплаты НДФЛ в связи с тем, что у них отсутствует облагаемый доход. К таким физическим лицам относятся:

- Безработные, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пособий по безработице
- Женщины, находящиеся в декретном отпуске
- Неработающие пенсионеры
- Индивидуальные предприниматели, которые применяют специальные налоговые режимы, самозанятые

Взносы на добровольное медицинское страхование должны быть оплачены из собственных средств. На полис, оплаченный работодателем, социальная льгота не предоставляется.

## **Условия для получения налогового вычета**

Для получения льготы и возврата НДФЛ нужно, чтобы одновременно выполнялось несколько условий:

1. Страховая компания, с которой заключен полис ДМС, имеет лицензию на ведение соответствующего вида деятельности
2. В договоре страхования/условиях страхования указано, что страховая компания оплачивает исключительно медицинские услуги клиник
3. Полис ДМС для себя и ближайших родственников приобретен на личные средства, имеются подтверждающие документы, оформленные на налогоплательщика.
4. Клиники, в которых вы обслуживаетесь по ДМС, находятся на территории РФ и имеют лицензию на оказание медицинских услуг.

## **Размер налогового вычета**

Ставка одна – 13%. Возврат будет рассчитываться исходя из заявленных вами расходов на социальные нужды, но не более 120 000 руб. в год. Максимальный размер социальной компенсации за 1 год может составить 13% от 120 000 рублей, то есть 15 600 рублей в год.

Социальные вычеты на обучение, лечение, страхование жизни суммируются между собой. Если один из супругов исчерпал свой лимит, за него может получить второй, при соблюдении условий, указанных выше.

Физическое лицо имеет право получить максимальную сумму компенсации при размере официальных доходов (зарботной платы), облагаемых НДФЛ, от 10 000 рублей. При такой заработной плате ежемесячно работодателем будет удерживаться 1 300 рублей в счет уплаты НДФЛ, что составит 15 600 рублей за год.

## **Документы для оформления вычета**

Для получения компенсации необходимо предоставить следующие документы:

1. Справка формы 2-НДФЛ о доходах и уплаченных налогах за отчетный период (если в предыдущем году вы меняли место работы, справки нужно взять во всех организациях).
2. Декларация формы 3-НДФЛ с расчетами уплаченных взносов.
3. Договор/Полис ДМС.
4. Копию лицензии страховой компании, если в Договоре/Полисе отсутствуют ее реквизиты.
5. Документы, подтверждающие оплату полиса ДМС (чеки, квитанции).
6. Документ, удостоверяющий личность.
7. Заявление о компенсации НДФЛ.
8. Данные банковского счета для перечисления средств.
9. Документы, подтверждающие родство, опеку или попечительство, заключение брака (например, свидетельство о рождении, свидетельство о браке) если договор приобретался для члена семьи.

## **Порядок и сроки возврата**

Вы имеете право подать документы и оформить возврат НДФЛ не позднее 3 лет с момента возникновения права на льготу.

Два способа получения налогового вычета:

1. Самостоятельно в налоговом органе по месту жительства.

В этом случае получить вычет можно только по истечении налогового периода, в котором оплачен заключенный договор, то есть на следующий год после покупки полиса ДМС.

Подать декларацию и подтверждающие документы согласно списку выше, можно лично, отправив почтой России или онлайн – в Личном кабинете налогоплательщика на официальном сайте ФНС [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).

Камеральная проверка декларации занимает до 3х месяцев. В ходе проверки инспектор может запрашивать пояснения и, при необходимости, дополнительные документы. Затем в течение 10 дней выносится решение, и еще 1 месяц потребуется на перечисление средств на ваш счет.

## 2. Через работодателя.

Возврат налога через работодателя можно оформить в том же году, когда получено право на льготу, то есть оплачен полис ДМС.

В Личном кабинете налогоплательщика на официальном сайте ФНС [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) заполните специальную форму и приложите необходимые документы (по списку, указанному выше, за исключением справки 2-НДФЛ).

В течение 30 дней инспектор проверит ваши бумаги и вынесет решение о предоставлении льготы. Будет составлено Уведомление, которое налоговая служба самостоятельно переправит вашему работодателю.

После этого бухгалтерия предприятия приостановит удержание НДФЛ из вашей заработной платы. Так будет происходить до тех пор, пока не будет исчерпана вся сумма возврата или до конца календарного года — в зависимости от того, что наступит ранее.