

Социальный налоговый вычет за медицинские услуги

(с 01.01.2024г.)

Нормативные акты

Законодательно социальный налоговый вычет за медицинские услуги установлен в пп. 3 ч.1. ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации. Также во исполнение данного права налогоплательщика приняты многочисленные подзаконные акты: Приказ Минздрава РФ № 289, МНС РФ № БГ-3-04/256 от 25.07.2001 «О реализации Постановления Правительства Российской Федерации от 19 марта 2001 г. № 201 «Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета», которым установлена форма справки и инструкция по ее заполнению, Приказ ФНС России от 08.11.2023 № ЕА-7-11/824@ «Об утверждении формы справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговый орган, порядка ее заполнения, формата и порядка представления в налоговый орган медицинской организацией и индивидуальным предпринимателем, осуществляющими медицинскую деятельность, сведений о фактических расходах налогоплательщика на оказанные услуги, необходимых для предоставления социального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц, в электронной форме», Постановление Правительства РФ от 08.04.2020 № 458 «Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих медицинскую деятельность, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета», Письмо Минздрава РФ от 12.02.2002 № 2510/1430-02-32 «О реализации Постановления Правительства Российской Федерации от 19.03.2001 № 201», многочисленные Письма ФНС РФ : от 22.11.2012 № ЕД-4-3/19630@), от 02.05.2012 № ЕД-4-3/7333@, от 07.03.2013 № ЕД-3-3/787@ и др. нормативные акты, которые детализируют порядок представления документов в налоговые органы.

Основания для получения налогового вычета

Основанием для получения налогового вычета являются медицинские услуги, оказанные медицинскими организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность и имеющими лицензии на осуществление медицинской деятельности, в соответствии с перечнем медицинских услуг, утвержденным Правительством Российской Федерации (Постановление Правительства РФ от 08.04.2020 № 458 «Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих медицинскую деятельность, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета»). При этом форма собственности медицинской организации, где были оказаны медицинские услуги, не имеет значения.

Кто имеет право на налоговый вычет?

Право на налоговый вычет имеет налогоплательщик. То есть если вы официально работаете и получаете доход, который облагается НДФЛ по ставке 13%, при соблюдении всех условий закона для получения вычета, вы имеете на него право.

Максимальная сумма для налогового вычета

В соответствии с п.2. ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов налогоплательщиком, но в совокупности не более 120 000 рублей за налоговый период. То есть максимальная сумма, которую вы можете получить по возврату налога за 1 налоговый

период составит 15 600 рублей ($120\,000:100 \times 13\% = 15\,600$), даже если вы израсходовали на лечение более, чем 120 000 за год.

С 01.01.2024г. согласно Федеральному закону от 28.04.2023 № 159-ФЗ «О внесении изменений в статьи 219 и 257 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов налогоплательщиком, но в совокупности не более 150 000 рублей за налоговый период. То есть максимальная сумма, которую вы можете получить по возврату налога за налоговый период, составит 19 500 рублей ($150\,000:100 \times 13\% = 19\,500$), даже если вы израсходовали на лечение более, чем 150 000 за год.

Согласно разъяснениям ФНС РФ, за налоговые периоды 2021, 2022, 2023 годы налоговый вычет предоставляется в размере суммы 120 000 рублей за налоговый период, а начиная с расходов, произведенных с 01.01.2024 года, налоговый вычет предоставляется в размере суммы 150 000 рублей за налоговый период.

По дорогостоящим видам лечения сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов, без учета указанного ограничения, но в пределах уплаченного налогоплательщиком НДФЛ. Перечень дорогостоящих видов лечения установлен упомянутым Постановлением Правительства РФ от 08.04.2020 № 458 (это некоторые услуги по стоматологии, ЭКО, определенные виды паллиативной медицинской помощи и др.).

Кому могли быть оказаны медицинские услуги для применения налогового вычета?

В соответствии с пп. 3 ч.1. ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации налоговый вычет предоставляется за медицинские услуги, оказанные самому налогоплательщику, его супругу (супруге), родителям, детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет (до 24 лет, если дети (в том числе усыновленные) являются обучающимися по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность), подопечным в возрасте до 18 лет. Данный перечень является исчерпывающим.

За какой период можно получить налоговый вычет?

Вычет за оказанные медицинские услуги можно получить за последние три года. Соответственно справки от медицинской организации для налогового вычета за медицинские услуги можно получить за указанные три года, за каждый налоговый период соответственно отдельную справку.

Какие документы нужны для представления в налоговую инспекцию для получения налогового вычета за оказанные медицинские услуги?

Письмом ФНС от 22.11.2012г. № ЕД-4-3/19630@ «О направлении информации» установлен исчерпывающий перечень документов, которые представляются в налоговую инспекцию для получения налогового вычета:

- Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ;
- Договор на лечение с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (в случае заключения);
- Справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы Российской Федерации;
- Документ, подтверждающий степень родства (свидетельство о рождении);
- Документ, подтверждающий заключение брака (свидетельство о браке);
- Заявление на возврат НДФЛ (по образцу).

Данное письмо не отменено и применяется на практике. Также на сайте ФНС РФ:

https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_pm/
приведен порядок получения вычета в соответствии с данным письмом.

Хотим обратить внимание также на следующее: в случае если ссылка на реквизиты лицензии содержится в договоре на медицинские услуги **лицензии в**

налоговую инспекцию предоставлять не надо (письмо ФНС от 31.08.2006 №САЭ-6-04/876@).

Также если налогоплательщик вместе со справкой об оплате медицинских услуг не представил в налоговый орган договор на оказание медицинских услуг и (или) документы, подтверждающие их оплату, это не является основанием для отказа в предоставлении вычета (письмо ФНС России от 25.03.2022 № БС-4-11/3605).

Кто и в каком порядке выдает справку об оплате медицинских услуг?

Наша клиника выдает справку об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы Российской Федерации по заявлению пациента (налогоплательщика).

Выдача справки производится бесплатно.

Заявление может быть подано гражданином лично по адресу клиники, где ему (или его родственникам) оказывалась медицинская помощь, направлено по электронной почте на адрес клиники: info@meddynasty.ru либо путем заполнения анкеты на сайте: www.meddynasty.ru

Для оформления справки об оплате медицинских услуг по форме 289/бг-3-04/256 клиника может запросить следующие документы:

- копию или № ИНН;
- копии чеков (не обязательно);
- копию договора на медицинские услуги (не обязательно);

Если налоговый вычет планируется получить за родственников (при оплате их лечения налогоплательщиком), то могут попросить предоставить:

- свидетельство о браке (если налогоплательщик и пациент супруги);
- свидетельство о рождении ребенка (если налогоплательщик родитель, а пациент — ребенок до 18 лет);
- свидетельство о рождении налогоплательщика (если пациент родитель).

Справка об оказании (оплате) медицинских услуг выдается на то лицо, которое оплатило услуги. В соответствии с письмом Минфина РФ от 12 мая 2014г. № 03-04-05/22028 супруг может получить налоговый вычет за лечение супруги (супруга) независимо от того, что документы (договор с клиникой и платежные документы) оформлены на другого супруга.

После регистрации администратором клиники заявления налогоплательщика о предоставлении ему справки бухгалтерия клиники подготавливает документ в течение 21 рабочего дня (не более 30 календарных дней).

О готовности справки заявителю придет смс от клиники на контактный телефон.

Оформление справки об оплате медицинских услуг

Для подготовки документов по налоговым вычетам за 2021, 2022 и 2023 г. г., ФНС РФ рекомендовала выдавать справки за оказанные медицинские услуги по старой форме. Переход к упрощенному порядку предоставления социальных налоговых вычетов и налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) за истекший налоговый период (2024 год) ожидается соответственно с 1 января 2025 года по расходам граждан, произведенным в 2024 году. Это означает, что в отношении расходов до 01.01.2024 года, документом, подтверждающим расходы на медицинские услуги, является Справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы Российской Федерации, утвержденной совместным приказом Минздрава России и МНС России от 25.07.2001 № 289/БГ-3-04/256 «О реализации Постановления Правительства Российской Федерации от 19 марта 2001 г. № 201 «Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета».

Ниже приводим форму справки

Форма справки

Приложение № 1
УТВЕРЖДЕНО
приказом Минздрава России
и МНС России от 25 июля 2001 г. № 289/БГ-3-04/256

КОРЕШОК
к справке об оплате медицинских услуг для представления
в налоговые органы Российской Федерации
№ _____

Ф.И.О. налогоплательщика _____

ИНН налогоплательщика _____

Ф.И.О. _____, код
пациента _____ услуги _____

№ карты амбулаторного, стационарного больного _____

Стоимость медицинских услуг _____

Дата оплаты _____ г. Дата выдачи справки
“ ” 20 “ ” 20 г.

Подпись лица, выдавшего _____ . Подпись
справку _____ получателя _____

Л и н и я о т р ы в а

Министерство здравоохранения Российской Федерации

наименование и адрес учреждения,

выдавшего справку, ИНН №, лицензия №,

дата выдачи лицензии, срок ее действия,

кем выдана лицензия

СПРАВКА
об оплате медицинских услуг для представления
в налоговые органы Российской Федерации
№ _____

от
“ ” 20 г.

Выдана налогоплательщику (Ф.И.О.) _____

ИНН налогоплательщика _____

В том, что он (она) оплатил(а) медицинские услуги стоимостью _____
(сумма прописью)

, код
услуги _____

оказанные: ему (ей), супруге(у), сыну (дочери), матери (отцу) _____
(нужное подчеркнуть) (Ф.И.О. полностью)

Дата оплаты
" _____ " _____ 20 _____ г.

Фамилия, имя, отчество и должность лица, выдавшего справку _____

№ телефона
(_____) _____ ,
код _____

печать _____ (подпись лица, выдавшего справку)

**Бланк. Формат А5.
Срок хранения 3 года.**

Когда вы получаете данную справку, необходимо проверить, не допущены ли ошибки при ее оформлении:

- В левом верхнем углу справки должен быть **штамп клиники**, включающий сведения о медицинской организации, оказавшей медицинские услуги: полное наименование и адрес клиники, ИНН клиники, № лицензии, дата выдачи лицензии, срок ее действия, кем выдана лицензия. Штамп должен быть четким и иметь полный оттиск.
- Проверяем правильность написания **ФИО налогоплательщика** и **ФИО** того, кому были оказаны услуги. Они должны быть указаны полностью. Если налогоплательщик и пациент совпадают, в строке, в которой пишется, кому оказаны медицинские услуги, ставится прочерк.
- **ИНН налогоплательщика** сверяем с ИНН по свидетельству.
- **Стоимость медицинских услуг** должна совпадать с чеком (или другим документом), указывается прописью с большой буквы.
- В поле **Код услуги** должно быть проставлено 1 или 2.
- **Дата оплаты медицинской услуги.** Указывается дата оплаты, если лечение оплачивалось несколько раз, то можно указать несколько дат.
- В справке должны быть указаны **Фамилия, имя, отчество и должность лица, выдавшего справку** (заполняется полностью), также дается номер телефона лица, выдавшего справку.
- В левом нижнем углу справки ставится печать клиники.

После того как вы проверили справку, необходимо расписаться в корешке, который отрывается и остается в клинике. Далее справка вместе с другими документами для вычета сдается в ИФНС. После проверки документов, расчетная сумма налога будет возвращена.

Как указывалось выше, за медицинские услуги, полученные с 01.01.2024г. справка об оплате медицинских услуг выдается медицинской организацией по форме, установленной Приказом ФНС России от 08.11.2023 № ЕА-7-11/824@ «Об утверждении формы справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговый орган, порядка ее заполнения, формата и порядка представления в налоговый орган медицинской организацией и индивидуальным предпринимателем, осуществляющими медицинскую деятельность, сведений о фактических расходах налогоплательщика на оказанные услуги, необходимых для предоставления социального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц, в электронной форме».

Ниже приводим форму справки.

Форма справки

Приложение № 1
к приказу ФНС России
от 08.11.2023 № ЕА-7-11/824@



ИНН

КПП Стр.

Форма по КНД 1151156

Справка
об оплате медицинских услуг для представления в налоговый орган

Номер	<input type="text"/>	Номер	<input type="text"/>	Отчетный
справки	<input type="text"/>	корректировки	<input type="text"/>	год <input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Данные медицинской организации/индивидуального предпринимателя,
осуществляющего

медицинскую деятельность:

--

--

--

--

(наименование медицинской организации/фамилия, имя, отчество [<1>](#) индивидуального предпринимателя)

Данные физического лица (его супруга/супруги), оплатившего медицинские услуги (далее - налогоплательщик):

Фамилия	
---------	--

Имя	
-----	--

Отчество	
----------	--

ИНН <2>		Дата рождения		.		.		
-------------------------------	--	---------------	--	---	--	---	--	--

Сведения о документе, удостоверяющем личность:

Код вида документа		Серия и номер	
--------------------	--	---------------	--

Дата выдачи		.		.		
-------------	--	---	--	---	--	--

Налогоплательщик и пациент являются одним лицом	<input type="checkbox"/>	0 - нет
	<input type="checkbox"/>	1 - да

Сумма расходов на оказанные медицинские услуги по коду услуги "1"		.	
---	--	---	--

Сумма расходов на оказанные медицинские услуги по коду услуги "2"		.	
---	--	---	--

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей справке,

Зона QR-кода

подтверждаю:

(фамилия, имя, отчество <1>)

Подпись _____ Дата . .

Справка составлена на страницах

<1> Отчество указывается при наличии (относится ко всем листам документа).
<2> ИНН указывается при наличии.



ИНН

КПП Стр.

Данные физического лица, которому оказаны медицинские услуги <1>:

Фамилия

Имя

Отчество

ИНН <2> Дата рождения . .

Сведения о документе, удостоверяющем личность:

Код вида документа Серия и номер

Дата выдачи . .

<1> Данные заполняются, если налогоплательщик и пациент не являются одним лицом.
<2> ИНН указывается при наличии.

Когда вы получаете справку, также рекомендуем проверить, не допущены ли ошибки при ее оформлении. В справке, в частности рекомендуем проверить:

- Полное наименование и адрес клиники, ИНН клиники
- Проверяем правильность написания **ФИО налогоплательщика** и **ФИО** того, кому были оказаны услуги, правильно ли указаны даты рождения, серия и номер паспорта налогоплательщика, дата его выдачи, его ИНН (ИНН пациента, которому были оказаны услуги, указывается при наличии). **ФИО налогоплательщика** и **ФИО** того, кому были оказаны услуги, должны быть указаны полностью.
- **ИНН налогоплательщика** сверяем с ИНН по свидетельству.
- **Стоимость медицинских услуг** должна совпадать с чеком (или другим документом)
- Дата выдачи справки.
- В справке должны быть указаны **Фамилия, имя, отчество и должность лица, выдавшего справку** (заполняется полностью) и стоять его подпись.

В соответствии с Приложением № 4 к Приказу ФНС России от 08.11.2023 № ЕА-7-11/824@ «Об утверждении формы справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговый орган, порядка ее заполнения, формата и порядка представления в налоговый орган медицинской организацией и индивидуальным предпринимателем, осуществляющими медицинскую деятельность, сведений о фактических расходах налогоплательщика на оказанные услуги, необходимых для предоставления социального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц, в электронной форме» при наличии у медицинской организации технической возможности сведения представляются в налоговый орган в электронной форме. Соответственно при отсутствии технической возможности справка изготавливается на бумажном носителе и выдается налогоплательщику, обратившемуся за выдачей справки, на руки.

Кто может получить справку об оплате медицинских услуг?

Справку об оплате медицинских услуг для налоговой может получить как сам налогоплательщик, так и другое лицо – представитель налогоплательщика, обладающий соответствующими полномочиями в силу закона или на основании доверенности (Решение Верховного Суда РФ от 23 мая 2012 г. № АКПИ12-487).

Оформлять доверенность нотариально необязательно (письмо УФНС по г. Москве от 10 марта 2010 г № 20-14/4/024732 @, письмо ФНС РФ от 17.05.2012 № ЕД-4-3/8135). Доверенность может быть составлена в простой письменной форме. Однако при составлении доверенности указываются все данные паспорта как доверенного лица, так и доверителя, а также полномочия на получение справки об оплате медицинских услуг. На доверенности должна быть дата и подпись доверителя. Получать справку по данной доверенности доверенное лицо может только при предъявлении своего паспорта.

Справка может быть по заявлению налогоплательщика выслана ему заказным письмом с уведомлением о вручении. Документы, подтверждающие отправку письма и его вручение налогоплательщику, вместе с его заявлением подшиваются экземпляру справки клиники. Оплата почтовых расходов в случаях пересылки справки заказным письмом производится налогоплательщиком за счет собственных средств. <Письмо> Минздрава РФ от 12.02.2002 № 2510/1430-02-32 «О реализации Постановления Правительства Российской Федерации от 19.03.2001 № 201».

Можно ли подавать документы в ФНС в электронном виде?

Что касается подачи документов в ФНС в электронном виде для получения налогового вычета за медицинские услуги, то в соответствии с приказом МФ РФ и ФНС от 16.12.2013 г. № ММВ-7-6/595/@ «О вводе в эксплуатацию программного обеспечения по заполнению в режиме онлайн и представлению налоговой декларации по форме 3-НДФЛ, подписанной квалифицированной электронной подписью налогоплательщика в интерактивном сервисе «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц», приказом МФ РФ и ФНС от 28.08.2020 г. «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме», Налоговым кодексом РФ, Положением о ФНС РФ и другими нормативными актами **граждане могут подавать налоговые декларации в электронном виде через личный кабинет.** Также через личный кабинет подаются и все остальные перечисленные документы (справка, копия договора и др. необходимые документы).

При этом предполагается, если гражданин подает документы в ФНС в электронном виде, он их сам сканирует с оригиналов.

Можно ли получить от клиники справку об оплате медицинских услуг по электронной почте?

Если гражданин настаивает на получении справки в электронном виде, то поскольку в ней содержатся персональные данные и сведения, составляющие врачебную тайну (сам факт обращения за медпомощью), данная справка *может быть* загружена в личный кабинет пациента на сайте «Династии» при условии подачи в адрес клиники соответствующего заявления.

Наши клиники не направляют справки по электронной почте, так как электронная почта является незащищенным каналом связи, и личные данные пациента при такой передаче могут быть распространены неопределенному кругу лиц.

Можно ли получить налоговый вычет за получение в клинике услуг психолога?

В общероссийском классификаторе продукции по видам экономической деятельности ОК 034-2014 (КПЕС 2008) есть группировка 86.90.18 «Услуги в области психического здоровья». В нее входят услуги, оказываемые не лечащими врачами, а лицами, которым предоставлены юридические права по обслуживанию пациентов: услуги в области психического здоровья, оказываемые психоаналитиками, психологами и психотерапевтами.

Налоговый вычет за оказанные медицинские услуги, как уже указывалось выше, производится гражданам при условии, что у клиники имеется лицензия на медицинскую деятельность, полученная в установленном в Российской Федерации порядке. У всех клиник сети имеются соответствующие лицензии.

Однако в Приложении к Постановлению Правительства РФ от 01.06.2021 № 852 «О лицензировании медицинской деятельности (за исключением указанной деятельности, осуществляемой медицинскими организациями и другими организациями, входящими в частную систему здравоохранения, на территории инновационного центра "Сколково") и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» установлен перечень работ (услуг), составляющих медицинскую деятельность, и соответственно на получение которой требуется лицензия. В данном перечне услуги психолога не указаны. Лицензия на медицинскую деятельность выдается на оказание услуг по психиатрии, психиатрии-наркологии и психотерапии. Поэтому, если вы проходили курс лечения у психотерапевта или психиатра, вы имеете полное право получить вычет по налогам. **Если вы получали помощь психолога, то поскольку данная деятельность не подлежит лицензированию, для подготовки справки об оказанных медицинских услугах и соответственно налогового вычета оснований нет.**

