

1. Расходы, включаемые в состав социального вычета на лечение

Социальный налоговый вычет на лечение может получить физлицо, оплатившее:

- медицинские услуги, оказанные ему самому, его супругу (супруге), родителям, а также 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 (далее - члены семьи);
- назначенные врачом лекарства, в том числе для членов семьи;
- страховые взносы по договору ДМС, заключенному в целях своего лечения или лечения членов семьи.

Право на получение социального налогового вычета имеют и налогоплательщики, осуществлявшие обязанности опекуна или попечителя над гражданами, бывшими их подопечными, после прекращения опеки или попечительства, если указанные граждане являются обучающимися по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, в возрасте до 24 лет.

2. Условия получения социального вычета в части расходов на оплату медицинских услуг

Оплаченное лечение должно входить в установленные перечни медицинских услуг или дорогостоящих видов лечения (утв. Постановлением Правительства РФ от 08.04.2020 N 458).

Для получения социального вычета необходимо, чтобы медицинская организация или ИП, оказавшие медицинские услуги, имели российскую лицензию на осуществление медицинской деятельности.

3. Условия получения социального вычета в части расходов на приобретение лекарств

В состав социального вычета можно включить расходы на покупку лекарств, только если они назначены лечащим врачом и приобретены за счет собственных средств.

Для получения социального вычета по общему правилу необходимо наличие оригинала рецептурного [бланка](#).

В тех случаях, когда назначение лекарственных препаратов не оформляется на рецептурном бланке (в частности, при оказании пациенту медицинской помощи в стационарных условиях), вместо него в качестве подтверждения фактических расходов налогоплательщика на приобретение лекарственных препаратов для медицинского применения возможно использование сведений из медицинской документации пациента

4. Условия получения социального вычета в части расходов на уплату страховых взносов по договору ДМС

Условием включения в состав вычета сумм страховых взносов по договору ДМС является наличие у страховой организации, с которой заключен данный договор, лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, предусматривающего оплату ею исключительно медицинских услуг. Кроме того, медицинская организация или ИП, оказавшие медицинские услуги, также должны иметь российскую лицензию на осуществление медицинской деятельности.

5. Размер социального вычета на лечение

Начиная с расходов, понесенных за 2024 г., вы можете воспользоваться вычетом в размере фактических расходов, но в пределах 150 000 руб. за календарный год. В отношении расходов, понесенных до 2024 г., вычет предоставляется в размере не более 120 000 руб. Причем эта сумма является общей для всех видов социальных вычетов (за исключением вычетов в размере расходов на обучение детей и на дорогостоящее лечение).

В то же время для дорогостоящего лечения нет ограничения по максимальному размеру вычета. Поэтому вычет предоставляется в размере всей суммы расходов

Неиспользованный остаток вычета перенести на следующий год нельзя

6. Способы получения социального вычета на лечение

Получить социальный налоговый вычет вы можете у работодателя и в налоговом органе, в том числе в упрощенном порядке.

6.1. Получение социального налогового вычета у работодателя

Вы можете получить налоговый вычет до окончания календарного года, в котором оплатили лечение, обратившись к работодателю с соответствующим письменным заявлением при условии представления налоговым органом работодателю подтверждения вашего права на получение вычета. Работодатели, применяющие автоматизированную упрощенную систему налогообложения, вычет не предоставляют

В данном случае рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Подготовьте подтверждающие документы

Для подтверждения права на социальный вычет по общему правилу вам потребуется [справка](#) об оплате медицинских услуг, [справка](#) об уплате страховых взносов. Вычет в части расходов на лекарства предоставляется на основании документов, подтверждающих произведенные расходы (например, кассовых чеков).

Справки об оплате медицинских услуг выдаются медицинскими организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность, справки об уплате страховых взносов - страховыми организациями, осуществляющими страховую деятельность. Для получения справок требуется письменное заявление налогоплательщика

Справка об оплате медицинских услуг, справка об уплате страховых взносов не нужны, если соответствующие сведения были представлены в налоговый орган непосредственно медицинской организацией, индивидуальным предпринимателем, осуществляющим медицинскую деятельность, страховой организацией, оказывающей услуги по страхованию, и размещены налоговым органом в личном кабинете налогоплательщика.

Указанные сведения представляются в налоговый орган на основании письменного заявления налогоплательщика, если есть техническая возможность.

В целях получения обоими супругами социального налогового вычета по расходам на оказанную медицинскую услугу (медицинские услуги), на уплату страховых взносов в справке указывается согласованная супругами сумма расходов конкретного супруга, обратившегося за выдачей справки

Шаг 2. Представьте в налоговый орган [заявление](#) о подтверждении права на вычет и подтверждающие документы

[Заявление](#) о подтверждении права на социальный вычет с приложением при необходимости подтверждающих документов необходимо подать в налоговую инспекцию по месту жительства. В том числе заявление и подтверждающие документы можно направить через личный кабинет налогоплательщика. Декларацию по [форме 3-НДФЛ](#) представлять при этом не нужно.

Не позднее 30 календарных дней со дня представления заявления налоговый орган должен проинформировать вас о результатах рассмотрения заявления, а также представить работодателю [уведомление](#) о подтверждении права на вычет.

Шаг 3. Представьте работодателю заявление

Письменное заявление о предоставлении социального налогового вычета составляется в произвольной форме.

6.2. Получение социального налогового вычета в налоговом органе в общем порядке

По окончании календарного года, в котором вы понесли расходы на оплату лечения, социальный вычет может быть предоставлен налоговой инспекцией по месту вашего жительства. В том числе вы вправе обратиться в налоговый орган за остатком вычета, если работодатель не смог предоставить его вам в полной сумме.

Для получения вычета рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Заполните налоговую [декларацию](#)

Для обращения в налоговый орган вам понадобится справка о ваших доходах. Ее следует запросить у работодателя.

Сведения о доходах и суммах налога доступны также в личном кабинете на сайте ФНС России.

Также для получения социального вычета на лечение за периоды до 2024 г. вам потребуются дополнительные документы.

Например, если вы оплачивали лечение, то дополнительно понадобятся:

- 1)копия договора на оказание медицинских услуг, если договор заключался;
- 2)оригинал справки об оплате медицинских услуг.

[Справка](#) выдается по требованию налогоплательщика медицинской организацией либо ИП, оказавшими такую услугу и имеющими соответствующую лицензию.

Если на вычет в связи с лечением претендуют оба супруга, один из них может представить дубликат указанной справки.

3)копия документа, подтверждающего родство, опеку или попечительство, заключение брака, - если вы оплатили лечение членов своей семьи (например, копия свидетельства о рождении или свидетельства о браке).

Если вы покупали лекарства, то понадобятся:

- 1)рецептурный бланк, оформленный медицинским работником.
- 2)копия документа, подтверждающего родство, опеку или попечительство, заключение брака, - при оплате лекарств для членов семьи;
- 3)документы, подтверждающие фактически произведенные расходы (копии платежных документов об оплате лекарств, банковские выписки о безналичном перечислении денег).

Если вы уплачивали взносы по договорам ДМС, то потребуются:

- 1)копия заключенного договора страхования (страхового полиса);
- 2)копия документа, подтверждающего родство, опеку или попечительство, заключение брака, - при уплате взносов за членов семьи;
- 3)документы, подтверждающие фактически произведенные расходы (копии платежных документов об оплате страховых взносов, банковские выписки).

На основании указанных документов заполните налоговую **декларацию**, включая **заявление** о распоряжении путем возврата сумм денежных средств, формирующих положительное сальдо единого налогового счета (Приложение к разд. 1 декларации). **Заявление** о распоряжении путем возврата также может быть представлено отдельно после представления декларации.

Следует учесть, что заполнить декларацию можно с помощью бесплатной программы на сайте ФНС России, а также при помощи коротких сценариев в личном кабинете налогоплательщика.

Шаг 2. Представьте налоговую декларацию и подтверждающие документы в налоговый орган

По общему правилу декларация представляется в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором вы оплатили лечение. Но если вы представляете декларацию исключительно с целью получения налоговых вычетов и возврата НДФЛ (в сумме денежных средств, формирующих положительное сальдо единого налогового счета), то подать ее можно в любое время в течение трех лет по окончании года, в котором вы оплатили лечение.

Шаг 3. Дождитесь решения налогового органа и возврата денежных средств

Налоговый орган в течение трех месяцев со дня представления вами декларации и подтверждающих документов проводит камеральную проверку.

6.3. Получение социального налогового вычета в налоговом органе в упрощенном порядке

Налоговый вычет по расходам на лечение (за исключением расходов на приобретение лекарств), осуществленным с 2024 г., может быть предоставлен налоговым органом в упрощенном порядке при наличии в налоговом органе, в частности, сведений о расходах налогоплательщика на медицинские услуги, предоставленных организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность, сведений об уплате страховых взносов, предоставленных страховыми организациями.

Для получения вычета рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Представьте заявление в организацию или индивидуальному предпринимателю, осуществляющему медицинскую деятельность, в страховую организацию

Для того чтобы сведения о фактических расходах на лечение, уплату страховых взносов были представлены в налоговый орган организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность, страховыми организациями, необходимо ваше письменное заявление. Указанные сведения представляются организациями и предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность, страховыми организациями при наличии технической возможности.

Сведения должны быть представлены в налоговый орган в течение 30 календарных дней после дня подачи заявления.

Информация о представленных в отношении налогоплательщика сведениях о фактических расходах налогоплательщика на лечение размещается в личном кабинете налогоплательщика в течение 20 рабочих дней, следующих за днем представления сведений в налоговый орган.

Шаг 2. Представьте в налоговый орган заявление

Представьте по окончании года через личный кабинет налогоплательщика предзаполненное налоговым органом заявление.

Шаг 3. Дождитесь решения налогового органа и возврата денежных средств

Налоговый орган на основании представленного заявления проводит камеральную проверку требований и условий получения налогового вычета, срок которой в общем случае составляет 30 календарных дней со дня представления заявления