

Пациент, который потратил деньги на лечение, медикаменты, добровольное медицинское страхование, может получить социальный налоговый вычет (абзац 1, 2 подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Такое право имеют лишь работающие граждане и только в отношении доходов, облагаемых НДФЛ по ставке 13 процентов.

Общие условия

Социальный налоговый вычет на лечение можно получить, если одновременно выполните условия:

- услуги в России оказывали организации или предприниматели, у которых есть лицензии на медицинскую деятельность,
- оплатили медицинские услуги (страховые взносы) за себя или близких родственников (супруга), своих родителей и детей (в т. ч. усыновленных до 18 лет, подопечных до 18 лет);
- если оплатили лечение по договору добровольного медицинского страхования, то у страховой организации, которая выступает стороной договора, должна быть лицензия на страховую деятельность. Причем договор может заключить как сам человек (в т. ч. в пользу родственников), так и работодатель в его пользу;
- оплатили медицинские услуги (медикаменты, страховые взносы) за счет собственных средств и есть подтверждающие документы. Это относится и к случаям добровольного медицинского страхования, когда договор со страховой организацией заключал работодатель. Если человек частично возместил расходы работодателя на страховку, то и вычет он получит в рамках этой суммы.

Особенности для супругов

Вычет на лечение мужа (жены) можно получить, даже если документы, связанные с оплатой лечения, оформлены на другого супруга. Речь идет о договоре с медицинской организацией (предпринимателем), платежных документах и т. д.

Супруги вправе распределить вычет на лечение между собой. Сделать это можно, даже если расходы оплатил один из них. В этом случае для второго супруга нужно сделать дубликат справки об оплате медицинских услуг. Ведь такая справка - это обязательный документ для вычета. Распределить вычет на лечение между супругами можно в любых пропорциях, но в пределах лимита.

Предельная сумма всех социальных вычетов вместе не может превышать 120 000 руб. в год.

Получить вычет в налоговой инспекции можно, когда закончится календарный год, в котором человек оплатил медицинские услуги. То есть если расходы на лечение были в 2017 году, обратиться в налоговую инспекцию можно с 1 января 2018 года.

Вернуть НДФЛ можно за тот год, в котором было оплачено лечение. Если человек это не сделал, то обратиться за вычетом он вправе еще в течение трех лет. Такой порядок установлен пунктом 7 статьи 78 Налогового кодекса РФ.

Обратиться за вычетом нужно в налоговую инспекцию по месту жительства (письма ФНС России от 8 июня 2006 № 04-2-03/121 и от 2 июня 2006 № ГИ-6-04/566).

Перечень необходимых документов:

- декларация по форме 3-НДФЛ;
- справка об оплате медицинских услуг по форме, утвержденной приказом Минздрава России от 25 июля 2001 № 289, МНС России от 25 июля 2001 № БГ-3-04/256;

- платежные документы, подтверждающие оплату лечения (например, кассовые чеки, выписки банка о перечислении денег на счет и т. д.). Эти документы подавать не обязательно (письмо Минфина России от 23 июня 2016 № 03-04-05/36495);
- договор с медучреждением об оказании медицинских услуг; лицензия на осуществление медицинской деятельности от лечебного учреждения;
- документы, подтверждающие степень родства, если оплачено лечение близких родственников (например, свидетельство о браке, о рождении ребенка и т. д.).

Справку об оплате медицинских услуг можно получить в регистратуре

При себе иметь:

- платежные документы, подтверждающие оплату лечения (кассовые чеки),
- паспорт
- свидетельство ИНН.