

ФНС России разъяснила порядок предоставления социального налогового вычета по НДФЛ

При применении социального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), учитываются суммы страховых взносов, уплаченные по договорам добровольного личного страхования, супруга (супруги), родителей, детей в возрасте до 18 лет (до 24 лет, если дети являются обучающимися по очной форме обучения), подопечных в возрасте до 18 лет, заключенным со страховыми организациями.

При этом такая организация должна иметь лицензии на ведение деятельности, предусматривающей оплату исключительно медицинских услуг.

Важно, что вычет предоставляется налогоплательщику, если уплата страховых взносов не была произведена за счет средств работодателей.

Начиная с расходов, произведенных с 1 января 2024 года, подтверждением права на социальный налоговый вычет является Справка об уплате страховых взносов для представления в налоговый орган.

Представлять Справку не нужно, если страховая организация уже направила ее в налоговый орган и документ размещен в сервисе ФНС России «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц».

Социальный налоговый вычет может быть предоставлен налогоплательщику, если денежные средства в уплату страховых взносов по заключенному им со страховой организацией договору были перечислены по заявлению гражданина его работодателем (с расчетного счета работодателя).

В таких случаях страховые организации должны выдавать налогоплательщикам Справки на основании представленных ими справок от работодателей об удержании из заработной платы работников денежных средств в оплату страховых взносов.

Соответствующие пояснения изложены в письме ФНС России от 05.03.2025 № БС-4-11/2332@.