

посредством интернет-сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц». Для заполнения налоговой декларации можно воспользоваться бесплатной программой, которая размещена внизу официальной страницы сайта ФНС России www.nalog.gov.ru в разделе «Программные средства», а также на «гостевом» компьютере в инспекции. Бланк налоговой декларации можно бесплатно получить в налоговой инспекции.

Представить налоговую декларацию, заявление и указанные выше документы в налоговую инспекцию по месту жительства можно лично или через представителя, по почте с описью вложения, по телекоммуникационным каналам связи, через Личный кабинет налогоплательщика, портал госуслуг или передать через МФЦ.

Если документы подает представитель, у него должна быть нотариальная доверенность от налогоплательщика (абз. 2 п. 3 ст. 29 НК РФ).

Социальный налоговый вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение можно получить у работодателя, не дожидаясь окончания года. Для этого нужно предоставить в налоговую инспекцию заявление и комплект документов, при этом если расходы произведены не в текущем году, то вычет на них можно получить только на основании налоговой декларации. Начиная с 2022 года, налоговый орган направляет уведомление непосредственно работодателю (налоговому агенту) и одновременно уведомляет об этом работника.

Телефон 8 (800) 222-22-22
www.nalog.gov.ru



МЕЖРАЙОННАЯ ИФНС РОССИИ
№ 3 ПО ТВЕРСКОЙ ОБЛАСТИ

СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ПО РАСХОДАМ НА НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ





МЕЖРАЙОННАЯ ИФНС РОССИИ
№ 3 ПО ТВЕРСКОЙ ОБЛАСТИ

Налогоплательщик в соответствии с пп.4 п.1 ст. 219 НК РФ имеет право на получение социального налогового вычета в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному (заключенным) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством), и (или) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством), и (или) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и

(или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством), - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения, установленного п.2 ст. 219 НК РФ.

Договор долгосрочного страхования жизни должен быть заключен на срок не менее 5 лет, а выгодоприобретателями по договору добровольного страхования жизни должны выступать только сам налогоплательщик либо члены его семьи и (или) близкие родственники, поименованные в пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ.

С 1 января 2009 г. размер социального налогового вычета составляет 120 000 рублей. Этот предельный размер вычета является общим для семи видов расходов: на собственное обучение налогоплательщика, на лечение и приобретение медикаментов (за исключением расходов на дорогостоящее лечение), на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование, на дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, на прохождение независимой оценки своей квалификации, на физкультурно-оздоровительные услуги. При этом налогоплательщик самостоятельно определяет, какие именно расходы и в каком размере он заявит для получения вычета.

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется при подаче налоговой декларации по форме № 3-НДФЛ с приложением следующих документов, подтверждающих его фактические расходы по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) добровольному пенсионному

страхованию и (или) добровольному страхованию жизни:

1) платежные документы (квитанции к приходным кассовым ордерам, платежные поручения, банковские выписки и т.п.);

2) договоры негосударственного пенсионного обеспечения;

3) заявление на возврат НДФЛ (представляется в случае, если в налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату).

Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ заполняется на основании данных, содержащихся в справке (справках) о доходах налогоплательщика по форме № 2-НДФЛ.

При представлении копий документов налоговый орган вправе запросить оригиналы.

Вычеты уменьшают только те доходы, которые облагаются по ставке НДФЛ в размере 13%. Вычеты не могут применить физические лица (включая индивидуальных предпринимателей), которые освобождены от уплаты НДФЛ, так как при получении социального вычета возвращается именно ранее уплаченный НДФЛ в размере 13%. К таким физическим лицам, в частности, относятся пенсионеры и безработные, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пенсий и пособий по безработице, а также индивидуальные предприниматели, которые применяют специальные налоговые режимы (ЕСХН, УСН, патентную систему налогообложения).

Наиболее удобный способ заполнения налоговой декларации и представления ее в налоговый орган - в режиме онлайн