

Порядок получения социального налогового вычета.

Социальный налоговый вычет (СНВ) – это налоговая льгота по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ).

Статьей 219 Налогового кодекса Российской Федерации физическим лицам предоставлено право на получение СНВ при уплате пенсионных взносов на формирование негосударственной пенсии в свою пользу или в пользу супруга (супруги), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных или находящихся под опекой (попечительством)).

При реализации такого права налогооблагаемая база физического лица по НДФЛ будет уменьшена на размер фактически уплаченных им пенсионных взносов по индивидуальному пенсионному договору (ИПД), но не более чем на 120 000 рублей за налоговый период.

Например, в налоговом периоде (календарный год) участник негосударственного пенсионного фонда (НПФ) уплатил по ИПД 12 000 рублей пенсионных взносов. В этом случае участник имеет право на всю сумму СНВ 1 560 руб. (12 000 рублей x 13%). Другой пример – участник в налоговом периоде перечислил в НПФ пенсионных взносов на общую сумму 125 000 рублей. Поскольку максимальная сумма пенсионных взносов, на которую может быть предоставлен СНВ, равна 120 000 рублей, данный участник имеет право на СНВ только в размере 15 600 рублей (120 000 рублей x 13%).

Получить социальный налоговый вычет можно двумя способами.

1. Через бухгалтерию по месту работы, если уплата пенсионных взносов производится через удержание пенсионных взносов из заработной платы.

Для этого необходимо подать в бухгалтерию заявление о предоставлении социального налогового вычета по месту работы.

С момента подачи заявления работодатель будет предоставлять социальный налоговый вычет на сумму ежемесячного пенсионного взноса при каждом начислении заработной платы и удержании из нее пенсионного взноса.

2. Через налоговый орган по месту жительства.

Для этого необходимо подать в налоговый орган по месту жительства по окончании налогового периода (календарного года):

- заявление на получение социального налогового вычета;
- налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ за год, в котором уплачивались пенсионные взносы;
- справку по форме 2-НДФЛ, выданную работодателем, о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год;
- копию индивидуального пенсионного договора, заключенного с негосударственным пенсионным фондом;
- копию паспорта;
- копии платежных документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

Право на получение социального вычета через налоговый орган по месту жительства сохраняется в течение трех лет, начиная со следующего года после уплаты пенсионных взносов.