

# Социальный налоговый вычет по расходам на родовспоможение, оплаченным супругом: разбор по версиям

## 1. Краткая постановка вопроса

Супруга, не имеющая доходов, облагаемых НДФЛ, заключает договор на родовспоможение с медицинской организацией (договор оформляется только на пациента — на неё). Платит фактически супруг — плательщик НДФЛ. Супруги состоят в браке, при этом брачным договором установлен режим раздельной собственности. Требуется определить: (а) кто признаётся «плательщиком» медицинских услуг для целей подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ и вправе заявить вычет; (б) влияет ли раздельный режим имущества на это право и на состав подтверждающих документов; (в) как правильно оформить справку об оплате медицинских услуг (соотношение полей «налогоплательщик» и «пациент») и можно ли получить такие справки в иных медицинских организациях на имя мужа; (г) применяется ли к родам ограничение предельного размера вычета либо они относятся к дорогостоящим видам лечения.

Ниже разбор ведётся по каждой правовой версии отдельно, с указанием условий применения и практическим выводом.

## 2. Предварительное замечание о нормативной базе (важно для корректности выводов)

Прежде чем перейти к существу, необходимо отделить действующие нормы от неприменимых текстов, попавших в подборку материалов:

- 1. Изменения в НК РФ вносятся федеральными законами, а не указами Президента РФ.** В силу п. 1 ст. 1 НК РФ законодательство о налогах и сборах состоит из НК РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов; ст. 71, 76 Конституции РФ относят установление налогов к ведению Российской Федерации и требуют их установления федеральным законом. Поэтому позиции подборки, оформленные как «Указ Президента РФ от 15.12.2025 № 937», «Указ Президента РФ от 08.05.2025 № 300» и иные аналогичные акты, приведённые «в качестве» ст. 219 НК РФ, нормативной

основой вычета не являются; их содержание лишь воспроизводит текст Кодекса и не может использоваться как самостоятельный источник.

2. **Текст ст. 219 НК РФ в источнике № 5 приведён в устаревшей редакции** (упоминание лимита «25 000 рублей», терминов «медицинские учреждения», отсылки к перечню медицинских услуг, утверждаемому Правительством РФ). Этот текст отражает редакцию, действовавшую до изменений, внесённых Федеральным законом от 25.11.2013 № 317-ФЗ (переход к терминологии «медицинские организации», «медицинские услуги») и до повышения предельного размера социальных вычетов Федеральным законом от 28.04.2023 № 159-ФЗ. Применять его нельзя.
3. **Статья 42 СК РФ в источниках № 2-4 приведена корректно**, но к налоговому вычету она имеет лишь косвенное отношение (см. раздел 4).
4. Разъяснения Минфина России и ФНС России, на которые принято ссылаться в подобных спорах, нормативными правовыми актами не являются (п. 1, 2 ст. 34.2 НК РФ); они обязательны для налоговых органов лишь в части направления их применения (п. 1 ст. 34.2 НК РФ), но не создают и не отменяют прав налогоплательщика. Ниже приоритет отдан буквальному тексту Кодекса.

**Практический вывод по разделу:** при подготовке документов и возражений ссылайтесь на действующую редакцию подп. 3 п. 1 и п. 2 ст. 219 НК РФ, а не на цитаты из подборки.

## 3. Кто имеет право на вычет: пациент или плательщик

### 3.1. Норма

Согласно подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ (в действующей редакции) налогоплательщик вправе уменьшить налоговую базу на сумму, уплаченную им в налоговом периоде:

- за медицинские услуги, оказанные **ему самому**;
- за медицинские услуги, оказанные **его супруге (супругу), его родителям, детям (в том числе усыновлённым) в возрасте до 18 лет, подопечным в возрасте до 18 лет**;
- а также на стоимость лекарственных препаратов, назначенных лечащим врачом и приобретаемых налогоплательщиком за счёт собственных средств.

Ключевые условия, прямо закреплённые в этой же норме:

1. услуги оказаны медицинской организацией либо индивидуальным предпринимателем, имеющими лицензию на медицинскую деятельность, выданную в соответствии с законодательством РФ;
2. расходы **фактически произведены налогоплательщиком** и подтверждены документами;
3. оплата не произведена за счёт средств работодателей.

### 3.2. Толкование: юридически значим факт несения расходов, а не сторона договора

Норма не содержит ни одного условия о том, **кем заключён договор** на оказание медицинских услуг. Законодатель связывает право на вычет с двумя обстоятельствами: (1) наличием семейной связи (супруг/супруга) и (2) фактом несения расходов самим налогоплательщиком. Это следует из буквального текста подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ и подтверждается системным толкованием:

- п. 2 ст. 219 НК РФ говорит о «фактически произведённых расходах» — категория расходов, а не категория «сторона договора»;
- п. 7 ст. 3 НК РФ требует толковать все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах в пользу налогоплательщика;
- ст. 34 СК РФ и ст. 256 ГК РФ определяют режим имущества супругов, но не влияют на объём публично-правовой обязанности/права по НДФЛ.

Дополнительно: медицинские услуги по своей природе **оказываются лично пациенту** (ст. 2, 20 Федерального закона от 21.11.2011 № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» — медицинская услуга как вмешательство, направленное на пациента). Поэтому обычная практика, при которой договор оформляется на пациента (беременную женщину), а платёж вносит супруг, **не является препятствием** для вычета: конструкция «пациент ≠ плательщик» прямо охвачена подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ при лечении супруга.

Оплата третьим лицом при договоре, заключённом должником, допустима и по гражданскому праву: п. 1 ст. 313 ГК РФ (кредитор обязан принять исполнение, предложенное за должника третьим лицом), если только из закона, иных правовых актов, условий обязательства или его существа не вытекает обязанность должника исполнить обязательство лично. Обязательство по оплате медицинских услуг к таковым не относится.

### 3.3. Практический вывод по версии

- **Версия 3.3.1 (основная).** Договор на роды заключён на супругу, платёж вносит супруг со своего счёта (карты), справка об оплате оформлена с указанием супруга в качестве налогоплательщика (плательщика), а супруги — в качестве пациента. **Вычет правомерен**, поскольку все признаки состава подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ соблюдены: услуги оказаны супруге, расходы понесены налогоплательщиком-супругом, организация лицензирована, оплата не за счёт работодателя.
- **Версия 3.3.2.** Договор на супругу, платёж фактически вносит супруга со своей карты. Тогда расходы понесены не налогоплательщиком-мужем; право на вычет возникает у жены, а у неё, как указано в запросе, отсутствует доход, облагаемый НДФЛ, — вычет «не сработает» (см. раздел 8 о невозможности переноса).
- **Версия 3.3.3.** Договор на супругу, оплата наличными без идентификации плательщика в кассовом чеке, справка оформлена на мужа. Позиция защитима (чек не содержит имени плательщика, справка исходит от медицинской организации и подтверждает, что расходы понёс именно он), но доказательственно слабее: при камеральной проверке налоговый орган может поставить под сомнение принадлежность средств. Риск снижается, если есть иные доказательства (выписка по счёту мужа о снятии наличных в тот же день, заявление супруги о том, что расходы нёс супруг, и т. п.).

## 4. Влияние брачного договора с раздельным режимом собственности

### 4.1. Что и в каких пределах регулирует брачный договор

- Брачным договором супруги вправе изменить законный режим совместной собственности и установить режим совместной, долевой или раздельной собственности на всё имущество, на его отдельные виды или на имущество каждого из супругов (п. 1 ст. 42 СК РФ); договор может касаться как имеющегося, так и будущего имущества (абз. 2 п. 1 ст. 42 СК РФ).
- Супруги вправе определить в брачном договоре права и обязанности по взаимному содержанию, способы участия в доходах друг друга, **порядок несения каждым из них семейных расходов** (абз. 3 п. 1 ст. 42 СК РФ).
- Брачный договор не может ограничивать правоспособность или дееспособность супругов, их право на обращение в суд, регулировать личные неимущественные отношения и **содержать другие условия, которые ставят одного из супругов в крайне неблагоприятное**

**положение или противоречат основным началам семейного законодательства** (п. 3 ст. 42 СК РФ).

- Брачный договор заключается в письменной форме и **подлежит нотариальному удостоверению** (п. 2 ст. 41 СК РФ; несоблюдение — недействительность, п. 1 ст. 41 СК РФ, ст. 165 ГК РФ). Отдельные условия могут быть признаны недействительными по требованию одного из супругов (ст. 44 СК РФ).
- Брачный договор **не регулирует налоговые отношения**: они составляют предмет законодательства о налогах и сборах (ст. 1, 2 НК РФ), а семейное законодательство регулирует имущественные и личные неимущественные отношения между членами семьи (ст. 2 СК РФ). Условия брачного договора, касающиеся налогов, ничтожны как противоречащие основам правопорядка в соответствующей части (ст. 169 ГК РФ, п. 3 ст. 42 СК РФ).

#### **4.2. Версия А (основная): раздельный режим не препятствует вычету**

Право на вычет по подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ возникает из факта: - оказания услуг супруге (наличие брака подтверждается свидетельством о браке — ст. 25, 26 Федерального закона от 15.11.1997 № 143-ФЗ); - несения расходов налогоплательщиком.

Режим собственности супругов в норме не упомянут. Следовательно, брачный договор не может ни создать, ни отменить право на вычет: он регулирует гражданско-правовой режим имущества (ст. 42 СК РФ), но не публично-правовой статус налогоплательщика.

**Более того, раздельный режим в данной ситуации скорее «в плюс»:** он снимает возможный аргумент налогового органа о том, что расходы понесены за счёт общих средств и потому «не определено», кто именно их понёс. При раздельном режиме средства на счёте мужа — его собственные (п. 1 ст. 42 СК РФ), и оплата с его счёта прямо подтверждает условие «фактически произведённые расходы».

**Практический вывод (А):** брачный договор представлять в налоговый орган не требуется — НК РФ не относит его к обязательным документам для вычета. Но его следует держать готовым к представлению в случае запроса (п. 3 ст. 88, п. 1 ст. 93 НК РФ) — как документ, подтверждающий, что платёж с личного счёта супруга является расходом именно супруга.

### 4.3. Версия Б (риск): при раздельном режиме и оплате со счёта жены вычет у мужа невозможен

Если оплата произведена с личного счёта супруги, при раздельном режиме собственности (п. 1 ст. 42 СК РФ) средства являются её собственными, а не общими (ст. 34 СК РФ в этом случае не применяется — законный режим изменён договором). Тогда условие «расходы уплачены налогоплательщиком» (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ) не выполнено: расход понесла супруга. Довод о «дарении» средств мужем супруге (ст. 572 ГК РФ) в этом случае не помогает: расходы всё равно понесены не им.

Обратная ситуация (без брачного договора, законный режим — ст. 34 СК РФ): доходы супругов от трудовой деятельности относятся к общему имуществу (п. 2 ст. 34 СК РФ), поэтому оплата за счёт семейных средств не препятствует вычету у супруга, имеющего доход. Именно поэтому в семьях без брачного договора вопрос «кто платил» обычно не возникает, а при раздельном режиме он становится юридически значимым.

**Практический вывод (Б):** при раздельном режиме критично, чтобы платёж был совершён **со счёта (карты) мужа**. Если оплата уже прошла со счёта жены, см. раздел 7 (варианты исправления).

### 4.4. Версия В (пограничная): брачный договор содержит положение о порядке несения семейных расходов

Если в договоре есть условие вида «расходы на лечение каждый супруг несёт самостоятельно» (абз. 3 п. 1 ст. 42 СК РФ), это не лишает мужа права на вычет: он **фактически понёс** расход за супругу, а норма подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ прямо рассчитана на случай, когда налогоплательщик платит за лечение супруга. Условие брачного договора не может ограничить публично-правовое право на вычет (п. 3 ст. 42 СК РФ, ст. 2 НК РФ). Риск иной — налоговый орган может поставить вопрос, почему расходы, отнесённые договором к личным расходам жены, понёс муж; ответ: исполнение обязательства третьим лицом (п. 1 ст. 313 ГК РФ) и прямая диспозиция подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ.

### 4.5. Сводный вывод по разделу 4

| Режим / платёж | Кто вправе заявить вычет | Комментарий |
|----------------|--------------------------|-------------|
|                | Муж                      |             |

| Режим / платёж                                            | Кто вправе заявить вычет                          | Комментарий                                                                         |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Раздельный режим (брачный договор), платёж с карты мужа   |                                                   | Наиболее защищённая конструкция: расход — собственный расход мужа                   |
| Раздельный режим, платёж с карты жены                     | Жена (при наличии у неё дохода, облагаемого НДФЛ) | У мужа условия подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ не выполнены                              |
| Законный режим (ст. 34 СК РФ), платёж из семейных средств | Супруг, имеющий доход, облагаемый НДФЛ            | Средства общие; вычет заявляет тот, у кого есть налоговая база (п. 3 ст. 210 НК РФ) |

## 5. Справка об оплате медицинских услуг: кто её выдаёт, на чьё имя и с какими полями

### 5.1. Форма и содержание

Для подтверждения расходов применяется «Справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы», форма и порядок выдачи которой утверждены приказом Минздрава России и МНС России от 25.07.2001 № 289/БГ-З-04/256 (документ действует в части формы и инструкции по её заполнению; при подготовке конкретного пакета рекомендуется сверить актуальность формы по СПС, поскольку ведомственные акты в этой сфере периодически корректировались).

Для настоящего разбора существенно, что форма содержит **два разных идентификационных блока**:

- налогоплательщик (плательщик)** — Ф. И. О., ИНН лица, оплатившего медицинские услуги;
- пациент** — Ф. И. О. лица, которому услуги оказаны;
- код услуги** (1 — обычные медицинские услуги; 2 — дорогостоящие виды лечения по перечню, утверждённому Правительством РФ);
- сумма оплаты (цифрами и прописью), подписи руководителя и главного бухгалтера, печать медицинской организации.

Справка выдаётся медицинской организацией на основании **заявления плательщика и платёжных документов** (кассовый чек, приходный кассовый ордер, платёжное поручение, выписка по счёту). Отсюда практическое

правило: содержание справки должно соответствовать первичным платёжным документам; именно поэтому поля «налогоплательщик» и «плательщик по чеку/поручению» должны совпадать.

## 5.2. Матрица сценариев: платёж и справка

| № | Кто платил<br>(по платёжным документам) | Кто указан в<br>справке как<br>налогоплательщик | Кто<br>указан<br>пациентом | Оценка                                                                                                                                                                                                                            |
|---|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Муж                                     | Муж                                             | Жена                       | <b>Корректно и оптимально.</b> Полное соответствие подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ; риск отказа минимален                                                                                                                              |
| 2 | Муж                                     | Жена                                            | Жена                       | <b>Дефект документов.</b> Право по закону есть у мужа (он понёс расход), но справка его не называет — налоговый орган, скорее всего, откажет; придётся доказывать (п. 7 ст. 3 НК РФ, п. 1 ст. 3 НК РФ) либо переоформлять справку |
| 3 | Жена                                    | Муж                                             | Жена                       | <b>Высокий риск.</b> Платёжные документы называют плательщиком жену — вывод о том, что расход понёс муж, документально не подтверждён; при раздельном режиме (п. 1 ст. 42 СК РФ) это прямо противоречит закону                    |

| № | Кто платил<br>(по<br>платёжным<br>документам) | Кто указан в<br>справке как<br>налогоплательщик | Кто<br>указан<br>пациентом | Оценка                                                                                                              |
|---|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4 | Жена                                          | Жена                                            | Жена                       | Корректно, но вычет может заявить только жена — при отсутствии у неё дохода, облагаемого НДФЛ, вычет «не сработает» |
| 5 | Наличные, чек без имени плательщика           | Муж                                             | Жена                       | Допустимо, но доказательно уязвимо; усиливается выпиской по счёту мужа, заявлением супруги                          |

### 5.3. Ответ на вопрос «достаточно ли заплатить его картой и оформить справку не на его имя?»

Формулировка допускает два прочтения, разберём оба:

**Прочтение 1: «оформить справку НА его имя».** Да, этого достаточно — но при двух условиях: (а) платёж совершён с его счёта (карты, счёта, через его СБП) и (б) в справке он указан и как налогоплательщик (с его ИНН), и платёжные документы это подтверждают. Сценарий № 1 матрицы: риск минимален. Дополнительно приложите копию свидетельства о браке (подтверждение статуса супруга).

**Прочтение 2: «оформить справку НЕ на его имя» (то есть на жену, при оплате его картой).** Формально этого **недостаточно**: справка — основной документ, на основании которого налоговый орган проверяет факт несения расходов (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ), и её расхождение с платёжными документами создаёт риск отказа при камеральной проверке (ст. 88, 100, 101 НК РФ). Правовая позиция налогоплательщика в таком случае строится на том, что перечень подтверждающих документов не является закрытым, а расхождения устранимы иными доказательствами (выписка по счёту мужа, договор, заявление супруги о том, что расходы понёс супруг, п. 7 ст. 3 НК РФ). Эта позиция **защитима, но не гарантирована**: практика неоднородна, и спор, вероятнее всего, придётся вести в порядке обжалования (п. 2 ст. 138, ст. 137 НК РФ) и далее в суде (гл. 22 КАС РФ).

**Практический вывод:** правильная комбинация — «платёж с карты мужа + справка, в которой налогоплательщик = муж, пациент = жена». Всё остальное — либо техническая ошибка, требующая переоформления, либо спор.

#### 5.4. Важно: справка не должна содержать недостоверных сведений

Медицинская организация не вправе указать в качестве налогоплательщика лицо, которое фактически не вносило платёж: она оформляет справку на основании платёжных документов. Сознательное искажение сведений влечёт для организации риски (в том числе в рамках внутреннего и ведомственного контроля), а для налогоплательщика — риск отказа в вычете и, при установлении фиктивности документов, риск применения ст. 122 НК РФ (неуплата/неполная уплата налога в результате занижения базы) и ст. 129.3, 129.1 НК РФ в зависимости от обстоятельств. Поэтому «договориться о справке» — плохая стратегия; правильная — правильно оформить платёж.

## 6. Относится ли родовспоможение к дорогостоящим видам лечения

### 6.1. Норма

Согласно п. 2 ст. 219 НК РФ (в действующей редакции):

- социальные налоговые вычеты, предусмотренные подп. 3 и 4 п. 1 ст. 219 НК РФ (лечение, в том числе ДМС, и обучение, а также пенсионные взносы и др.), предоставляются в размере фактически произведённых расходов, но **в совокупности не более 150 000 рублей** за налоговый период (лимит повышен с 120 000 до 150 000 рублей Федеральным законом от 28.04.2023 № 159-ФЗ, применяется к расходам с 2024 года);
- **по дорогостоящим видам лечения** сумма вычета принимается в размере фактически произведённых расходов **без ограничения**;
- перечень дорогостоящих видов лечения утверждается постановлением Правительства РФ.

Действующий перечень утверждён постановлением Правительства РФ от 08.04.2020 № 458 «Об утверждении перечня дорогостоящих видов лечения...» (заменил постановление Правительства РФ от 19.03.2001 № 201).

## 6.2. Позиция 1 (доминирующая): родовспоможение — обычная медицинская услуга, лимит применяется

Перечень № 458 является **закрытым** и построен по принципу «хирургическое лечение тяжёлых форм конкретных групп болезней» (системы кровообращения, органов дыхания, органов пищеварения, мочеполовой системы, кожи, опорно-двигательного аппарата, глаза, эндокринной системы, органов слуха, врождённых аномалий), а также включает отдельные специальные позиции (эндопротезирование; **лечение бесплодия методом экстракорпорального оплодотворения**).

**Физиологические роды (родовспоможение) как таковые в перечне не поименованы.** Следовательно:

- в справке об оплате медицинских услуг такие расходы отражаются с **кодом 1**;
- вычет предоставляется **в пределах 150 000 рублей** совокупно с иными социальными расходами того же года (обучение, ДМС, пенсионные взносы и т. д.), то есть максимальная сумма НДФЛ к возврату — 19 500 рублей (13 % от 150 000; при прогрессивной шкале — по соответствующим ставкам, см. п. 1 ст. 224 НК РФ в редакции, действующей с 2025 года).

## 6.3. Позиция 2 (альтернативная): отдельные составляющие родов могут квалифицироваться как дорогостоящее лечение

Рядом с общим правилом возможны следующие исключения, каждое из которых требует самостоятельного подтверждения:

1. **ЭКО.** Если в рамках подготовки к родам или в рамках договора применялось экстракорпоральное оплодотворение, соответствующая позиция **прямо включена** в перечень № 458 — по ней вычет возможен **без ограничения лимита**, при условии проставления медицинской организацией кода 2.
2. **Кесарево сечение и иные хирургические вмешательства при тяжёлой акушерской патологии.** Если операция проводилась в рамках «хирургического лечения тяжёлых форм болезней» конкретной группы (например, болезней системы кровообращения при тяжёлой преэклампсии, эклампсии; болезней мочеполовой системы и т. п.), медицинская организация вправе — при наличии оснований — отразить соответствующие суммы с кодом 2. Практика неоднородна: часть проверяющих исходит из того, что роды (в том числе оперативные) как акушерское пособие не становятся «дорогостоящим лечением» только из-за способа родоразрешения, поскольку перечень построен по признаку заболевания, а

не по признаку акушерской операции. Позиция налогоплательщика в этом случае опирается на клиническое содержание оказанной услуги и медицинские документы (диагноз, протокол операции), а не на название услуги в прайсе.

- 3. Сопутствующие дорогостоящие вмешательства** (например, эндопротезирование, операции при врождённых аномалиях у новорождённого — если услуги оказаны ребёнку и оплачены родителем, подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ с учётом п. 5 ст. 219 НК РФ о детях до 18 лет) также квалифицируются по перечню отдельно.

**Практический вывод:** квалификацию определяет медицинская организация при выдаче справки (код 1 или 2), но не «по желанию сторон» — она обязана исходить из перечня № 458. Если код 2 проставлен необоснованно, налоговый орган при камеральной проверке (ст. 88, 100, 101 НК РФ) пересчитает вычет до 150 000 рублей; если код 1 проставлен при наличии оснований для кода 2, налогоплательщик вправе требовать исправления справки.

#### 6.4. Расчёт (иллюстрация)

| Сумма расходов на роды | Код в справке                            | Вычет        | НДФЛ к возврату (13 %) |
|------------------------|------------------------------------------|--------------|------------------------|
| 250 000 ₽              | 1 (обычные услуги)                       | 150 000<br>₽ | 19 500 ₽               |
| 100 000 ₽              | 1                                        | 100 000<br>₽ | 13 000 ₽               |
| 250 000 ₽              | 2 (дорогостоящие, при наличии оснований) | 250 000<br>₽ | 32 500 ₽               |

Обратите внимание: вычет не может превышать налоговую базу соответствующего года (п. 3, 4 ст. 210 НК РФ); возврат производится в пределах фактически уплаченного НДФЛ (ст. 78 НК РФ), а к доходам в виде дивидендов, формирующим отдельную базу, социальные вычеты не применяются.

## 7. Можно ли «просто запросить» справки об оплате медицинских услуг на имя мужа в других медицинских организациях

Ответ зависит от того, кто был плательщиком в каждой конкретной организации.

### 7.1. Если плательщиком был муж — да, и по каждой организации отдельно

Справка выдаётся **той медицинской организацией, которая оказала услуги и приняла payment**; «сводной» справки не существует. Если в нескольких клиниках (стоматология, диагностика, женская консультация, роддом) платил муж, он вправе запросить справку в каждой из них с указанием себя в качестве налогоплательщика и супруги — в качестве пациента. Суммы по всем справкам суммируются, но **в пределах единого лимита 150 000 рублей** (п. 2 ст. 219 НК РФ), за исключением частей, обоснованно отнесённых к дорогостоящим видам лечения (код 2).

### 7.2. Если плательщиком была жена — нет, запросить справку на мужа нельзя

Медицинская организация оформляет справку на основании платёжных документов; выдача справки на лицо, не вносившее платёж, означала бы внесение в документ недостоверных сведений. Формально возможен лишь сценарий, при котором платёжные документы вообще не идентифицируют плательщика (наличные, чек без имени) и справка оформляется по заявлению мужа — но это уже спорная доказательственная ситуация (раздел 5.2, сценарий 5).

### 7.3. Как получить справку на мужа: алгоритм действий при отказе

1. Подайте в медицинскую организацию **письменное заявление** от имени мужа (с приложением копии паспорта, ИНН/СНИЛС, свидетельства о браке и платёжных документов) о выдаче справки об оплате медицинских услуг с указанием: налогоплательщик — Ф. И. О. мужа, пациент — Ф. И. О. жены, сумма, код услуги. Основание — обязанность выдать документы, подтверждающие фактически понесённые расходы, вытекающая из подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ во взаимосвязи с договором возмездного оказания услуг (ст. 779, 781 ГК РФ) и приказом № 289/БГ-3-04/256.

2. При отказе — письменный отказ либо бездействие обжалуются: руководителю организации (главному врачу), в орган управления здравоохранением и Росздравнадзор (в рамках ст. 87–90 Федерального закона от 21.11.2011 № 323-ФЗ в части контроля качества и безопасности медицинской деятельности), а также в порядке Федерального закона от 02.05.2006 № 59-ФЗ (30-дневный срок рассмотрения обращения, ст. 12). Для бытовых ситуаций обычно достаточно грамотно составленного заявления со ссылкой на форму справки, где поле «налогоплательщик» отделено от поля «пациент».
3. Если отказ сохраняется, а сумма значима, — требование о выдаче документа может быть заявлено в суде в порядке искового производства (ст. 131, 132 ГПК РФ); расходы на вычет при этом можно подтверждать совокупностью документов (п. 1 ст. 3, п. 7 ст. 3 НК РФ).

#### 7.4. Отдельно: упрощённый (бездекларационный) порядок с 2024 года

С 2024 года социальные налоговые вычеты (включая вычет по расходам на медицинские услуги) могут предоставляться в упрощённом порядке — на основании заявления налогоплательщика, формируемого налоговым органом с использованием сведений, представленных медицинскими организациями (ст. 221.1 НК РФ в редакции Федерального закона от 31.07.2023 № 389-ФЗ). Это означает, что:

- при оформлении договора и оплате **сразу сообщите в клинику данные мужа как плательщика** (Ф. И. О., ИНН, СНИЛС) — они попадут в передаваемые в ФНС сведения;
- если в сведениях клиники плательщиком указана жена, предзаполненное заявление в личном кабинете будет содержать неверные данные, и мужу придётся идти декларационным путём (ст. 229 НК РФ), приложив документы, подтверждающие, что расходы понёс он.

## 8. Пошаговый алгоритм оформления (для ситуации «договор на жену, платит муж»)

**Шаг 1. До подписания договора.** В договоре с роддомом (или в дополнительном соглашении/приложении) указать: пациент — Ф. И. О. жены; плательщик — Ф. И. О. мужа (при возможности — с ИНН). Если клиника отказывается вносить плательщика в договор, это не критично: достаточно, чтобы оплата была произведена мужем (п. 1 ст. 313 ГК РФ) и это было видно

из платёжных документов. Прямой ссылкой на ст. 313 ГК РФ можно обосновать право третьего лица оплатить услуги.

**Шаг 2. При оплате.** Платить **со счёта/карты мужа** (банковская карта, платёжное поручение, СБП с его счёта). Сохранить: кассовый чек (или электронный чек), платёжное поручение, выписку по счёту, слип. Не платить наличными без необходимости; не оплачивать через работодателя (иначе утрачивается условие подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ «не за счёт средств работодателей»).

**Шаг 3. Заявление на справку.** Подать в бухгалтерию/отдел платных услуг заявление от мужа: выдать справку об оплате медицинских услуг, налогоплательщик — он, пациент — жена; приложить копии паспорта, ИНН/СНИЛС, свидетельства о браке, платёжных документов.

**Шаг 4. Проверка справки.** Проверить: Ф. И. О. и ИНН налогоплательщика — данные мужа; Ф. И. О. пациента — данные жены; суммы совпадают с чеками; **код услуги** (1 — роды; 2 — только при наличии оснований, см. раздел 6.3); подписи руководителя и главного бухгалтера, печать; отсутствие исправлений.

**Шаг 5. Комплект документов для налогового органа.** Договор со всеми приложениями и чеками; справка (справки) об оплате; копия свидетельства о браке; документ, подтверждающий оплату (выписка по счёту мужа); при упрощённом порядке — заявление через личный кабинет (ст. 221.1 НК РФ); при декларационном — декларация 3-НДФЛ (ст. 229 НК РФ), заявление на возврат с реквизитами (ст. 78 НК РФ). Копию лицензии клиники представлять не обязательно (сведения о лицензии указываются в договоре и в справке; налоговый орган вправе запросить их самостоятельно, п. 1 ст. 93.1 НК РФ), но полезно иметь на случай запроса.

**Шаг 6. Подача и сроки.** Декларация подаётся по окончании налогового периода (п. 2 ст. 219 НК РФ); вернуть налог можно за три года, предшествующих обращению (п. 7 ст. 78 НК РФ). Камеральная проверка — до трёх месяцев (п. 2 ст. 88 НК РФ); при выявлении расхождений налоговый орган обязан истребовать пояснения (п. 3 ст. 88 НК РФ) — это удобная возможность представить документы и объяснения до вынесения решения.

**Шаг 7. Если в вычете отказали.** Обжалование: апелляционная жалоба в вышестоящий налоговый орган в течение одного месяца (п. 1, 2 ст. 139, п. 2 ст. 138 НК РФ), затем — суд (гл. 22 КАС РФ). Ключевые доводы: буквальный текст подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ; п. 7 ст. 3 НК РФ; отсутствие в НК РФ требования о совпадении стороны договора и плательщика; первичные документы, подтверждающие оплату мужем.

## 9. Что делать, если оплата уже произведена картой жены

Возможные варианты (по убыванию надёжности):

1. **Возврат и повторная оплата.** Обратиться в клинику с заявлением о возврате платежа и внесении оплаты мужем (с его карты), получить новые кассовые чеки и справку на его имя. Технически это стандартная операция для платных отделений, если услуги ещё не оказаны или оказываются (по согласованию). Наиболее чистый путь.
2. **Оплата оставшейся части мужем.** Если договор предусматривает этапную оплату, последующие платежи вносить мужем; справка оформляется на фактические суммы по каждому плательщику — тогда вычет заявляется мужем в части, оплаченной им.
3. **Признание расходов общими.** Если брачного договора нет (или он не изменяет режим в отношении доходов), средства семейные (п. 2 ст. 34 СК РФ), и вычет может заявить супруг с доходом. **При наличии брачного договора с раздельным режимом этот аргумент не работает** (раздел 4.3).
4. **Заявление супруги о том, что расходы фактически понесены мужем.** Используется как дополнительное доказательство в спорной ситуации, но при раздельном режиме и прямом указании жены в платёжных документах как плательщика — доказательство слабое.
5. **Заявить вычет жене,** если в соответствующем году у неё был доход, облагаемый НДФЛ (например, она работала часть года). Если дохода нет вовсе — вычет не реализуется; перенос остатка на будущие периоды для социальных вычетов НК РФ не предусматривает (вычет ограничен расходами конкретного налогового периода, п. 2 ст. 219 НК РФ, и налоговой базой этого периода, п. 3, 4 ст. 210 НК РФ).

## 10. Практические выводы по каждой версии (сводно)

1. **Кто вправе получить вычет.** Муж — при условии, что расходы фактически понесены им (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ). Договор на роды, заключённый на имя жены, этому не препятствует: норма прямо рассчитана на оплату лечения супруга и не требует, чтобы налогоплательщик был стороной договора. Вывод: договор можно и нужно оформлять на пациентку.
2. **Достаточно ли оплатить его картой и получить справку на его имя.** Да, при условии, что: платёж совершён с его счёта/карты, справка

содержит его как налогоплательщика (с его ИНН), а жену — как пациента, суммы совпадают с чеками. Такая комбинация — сценарий с минимальным риском.

**3. Достаточно ли оплатить его картой, а справку оформить на жену.**

Нет, это дефект документов: право по существу есть, но подтверждение не соответствует плательщику; риск отказа при камеральной проверке высок, спор придётся вести через обжалование (п. 2 ст. 138 НК РФ) и/или суд.

**4. Влияние брачного договора.** Раздельный режим (п. 1 ст. 42 СК РФ) **не лишает** мужа права на вычет и не добавляет документов в обязательный пакет; он лишь делает юридически значимым вопрос «с чьего счёта оплачено». При раздельном режиме оплата с карты жены исключает вычет у мужа; оплата с карты мужа — наиболее защищённый вариант. Брачный договор не может регулировать налоговые отношения (ст. 1, 2 НК РФ, п. 3 ст. 42 СК РФ). Договор должен быть нотариально удостоверен (п. 2 ст. 41 СК РФ) — иначе он недействителен и режим остаётся законным (ст. 33, 34 СК РФ), что, впрочем, для вычета у мужа скорее упрощает ситуацию.

**5. Справки в других медицинских организациях.** Запросить можно и нужно — по каждой организации, где услуги оплачивал муж, с указанием его как налогоплательщика; суммы суммируются в пределах лимита. Запросить справку на мужа там, где платила жена, нельзя: организация оформляет справку по платёжным документам.

**6. Дорогостоящее ли родовспоможение.** По общему правилу — нет: роды не поименованы в перечне, утверждённом постановлением Правительства РФ от 08.04.2020 № 458, вычет предоставляется в пределах 150 000 рублей (п. 2 ст. 219 НК РФ). Исключения, подлежащие отдельной квалификации медицинской организацией: ЭКО (прямо включено в перечень), а также хирургические вмешательства, подпадающие под «хирургическое лечение тяжёлых форм болезней» соответствующей группы, — в этих частях возможен код 2 и вычет без ограничения. Ожидать код 2 «по умолчанию» на физиологические роды нельзя.

**7. Что делать при сомнениях в квалификации (код 1/2) и в статусе плательщика.** Полезно получить письменные разъяснения налогового органа по месту учёта (п. 1 ст. 21, подп. 4 п. 1 ст. 32 НК РФ; при необходимости — с направлением запроса в Минфин России, п. 1 ст. 34.2 НК РФ) — это не гарантирует результат, но существенно снижает риск при последующей проверке и позволяет выстроить защиту.

## 11. Список использованных нормативных источников

**Налоговый кодекс РФ, часть вторая:** - ст. 1, 2 — предмет и состав законодательства о налогах и сборах; - п. 1, п. 7 ст. 3 — основные начала законодательства, толкование неустраимых сомнений в пользу налогоплательщика; - п. 1 ст. 21, подп. 4 п. 1 ст. 32 — право на информацию и обязанность налоговых органов информировать; - п. 1, 2 ст. 34.2 — статус письменных разъяснений Минфина России и ФНС России; - ст. 78, п. 7 ст. 78 — зачёт и возврат налога, трёхлетний срок; - п. 2, п. 3 ст. 88 — камеральная проверка, истребование пояснений; - ст. 93, п. 1 ст. 93.1 — истребование документов; - ст. 100, 101 — оформление результатов проверки и решение по ней; - ст. 122 — ответственность за неуплату (неполную уплату) налога; - ст. 129.1, 129.3 — ответственность за неправомерное несообщение сведений; - ст. 137, 138, п. 2 ст. 138, ст. 139 — обжалование актов налоговых органов, обязательный досудебный порядок; - п. 1, 3, 4 ст. 210 — налоговая база, пределы применения вычетов; - подп. 3 п. 1 ст. 219 — социальный налоговый вычет по расходам на медицинские услуги, в том числе оказанные супруге (супругу), родителям, детям; - п. 2 ст. 219 — предельный размер социальных вычетов (150 000 руб.), вычет по дорогостоящим видам лечения в размере фактических расходов; - п. 1 ст. 224 — налоговые ставки (в редакции, действующей с 2025 года); - ст. 229 — налоговая декларация; - ст. 221.1 — упрощённый (бездекларационный) порядок получения вычетов (в редакции Федерального закона от 31.07.2023 № 389-ФЗ).

**Семейный кодекс РФ:** - ст. 2 — отношения, регулируемые семейным законодательством; - ст. 33, 34 — законный режим имущества супругов, совместная собственность, в том числе доходы от трудовой деятельности; - ст. 36 — личное имущество супругов; - ст. 40, 41 (п. 1, 2) — брачный договор, письменная форма и нотариальное удостоверение; - ст. 42 (п. 1, 2, 3) — содержание брачного договора, пределы усмотрения, запрет условий, ставящих супруга в крайне неблагоприятное положение; - ст. 44 — основания и порядок признания брачного договора недействительным полностью или частично.

**Гражданский кодекс РФ:** - ст. 165 — последствия несоблюдения нотариальной формы сделки; - ст. 169 — недействительность сделки, противоречащей основам правопорядка; - ст. 256 — общая собственность супругов; - ст. 313 (п. 1) — исполнение обязательства третьим лицом; - ст. 572 — договор дарения; - ст. 779, 781 — договор возмездного оказания услуг, оплата услуг.

**Подзаконные и ведомственные акты:** - постановление Правительства РФ от 08.04.2020 № 458 — перечень дорогостоящих видов лечения, при оплате

которых вычет предоставляется в размере фактических расходов; - постановление Правительства РФ от 19.03.2001 № 201 — ранее действовавший перечень (для периодов до вступления в силу № 458); - приказ Минздрава России и МНС России от 25.07.2001 № 289/БГ-3-04/256 — форма справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы и инструкция по её заполнению.

**Федеральные законы:** - Федеральный закон от 21.11.2011 № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» — ст. 2, 20 (понятие медицинской услуги, информированное добровольное согласие), ст. 87-90 (контроль качества и безопасности медицинской деятельности); - Федеральный закон от 15.11.1997 № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния» — ст. 25, 26 (регистрация брака, свидетельство о браке); - Федеральный закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации» — ст. 12 (срок рассмотрения); - Федеральный закон от 25.11.2013 № 317-ФЗ — изменения терминологии в подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ («медицинские организации», «медицинские услуги»); - Федеральный закон от 28.04.2023 № 159-ФЗ — повышение предельного размера социальных налоговых вычетов до 150 000 руб.; - Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ — упрощённый порядок предоставления социальных вычетов (ст. 221.1 НК РФ).

**Процессуальные кодексы:** - Кодекс административного судопроизводства РФ, гл. 22 — производство по административным делам об оспаривании решений, действий (бездействия) органов, наделённых публичными полномочиями; - Гражданский процессуальный кодекс РФ, ст. 131, 132 — форма и документы искового заявления (для требования о выдаче документов).

**Конституция РФ:** ст. 71, 76 — установление налогов федеральным законом.

### Примечание о доказательственной базе и практике

По вопросу о соотношении «сторона договора — плательщик — пациент» устойчивой и опубликованной судебной практики немного: споры, как правило, не доходят до суда, поскольку разрешаются на стадии представления пояснений и документов в рамках камеральной проверки (п. 3 ст. 88 НК РФ). При подготовке позиции для конкретного спора рекомендуется приложить: подборку писем Минфина России и ФНС России по вопросам подтверждения расходов на лечение супруга (реквизиты следует подобрать по дате и существу в СПС, поскольку разъяснения носят информационный характер — п. 1 ст. 34.2 НК РФ), а также практику по вопросу о квалификации

---

родовспоможения как дорогостоящего лечения (перечень № 458 носит закрытый характер, что является основным аргументом проверяющих).

