

Представлено штатом Орегон

Налоги и медицинское страхование

Формы 1095 и информация о подаче налоговых деклараций

Штат Орегон в сотрудничестве с **HealthCare.gov** помогает жителям штата Орегон получить медицинское страхование.

Возникли проблемы со страховкой?

Если у вас возникли проблемы после оформления страховки, обратитесь в отдел финансового регулирования штата Орегон.

Посетите orhim.info/DFRcomplaint

Звоните по номеру

888-877-4894 (бесплатно)

Напишите на адрес

DFR.InsuranceHelp@dcbs.oregon.gov

Другие языки или форматы?

Звоните по номеру 1-855-268-3767 (бесплатно) с 08:00 до 17:00 с понедельника по пятницу, чтобы запросить эту информацию на испанском, русском, tiếng việt, 汉语, 漢語, крупным шрифтом или в другом формате.



Ресурс, который
поможет жителям штата
Орегон подготовиться к
налоговому периоду.

Посетите OregonHealthCare.gov

В начале каждого года вы можете получить одну или несколько форм 1095 о страховом покрытии лечения, которое у вас было или которое вам предлагали в предыдущем году. Эта информация может понадобиться при подаче декларации по федеральному подоходному налогу. Храните эти формы вместе с другими важными налоговыми документами.

Форма 1095-A отправляется лицам, зарегистрированным через HealthCare.gov. Эта форма содержит следующее:

- Имя каждого члена вашей семьи (вы и ваши иждивенцы), который зарегистрировался
- Сумму, которую они уплатили за страховку
- Налоговые зачеты, на которые они имели право и которые были применены к расходам на страхование
- Страховую сумму

Подача: когда вы подали заявление через HealthCare.gov, вы предоставили смету своего дохода. Сайт HealthCare.gov использовал эту информацию для расчета вашего права на налоговый зачет за взносы медицинского страхования. Скорее всего, вы использовали «авансовые платежи» этого налогового зачета, чтобы снизить ежемесячный взнос.

При подаче декларации по федеральному подоходному налогу окончательный налоговый зачет за взносы медицинского страхования, на который вы имеете право, будет основываться на вашем фактическом доходе за год. Он может отличаться от суммы, которую рассчитал HealthCare.gov на основе сметы, указанной вами в своем заявлении.

Чтобы сравнить сумму, которую вы взяли заранее в течение года, с окончательным налоговым зачетом за взносы медицинского страхования, используйте налоговую форму Form 8962 «Налоговый зачет за взносы медицинского страхования» (Premium Tax Credit) (irs.gov/8962). Ваша программа для подготовки налоговых деклараций или специалист по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций могут помочь вам с этой формой. Если вы получили меньше налоговых зачетов, чем должны были получить, вы получите

возврат. Если вы получили больше налоговых зачетов, чем должны были получить, вам придется вернуть разницу правительству.

Форму 1095-B отправляют работодатели, которые имеют менее 50 штатных сотрудников и предлагают медицинское страхование. Форму также отправляют медицинские страховые компании, которые продают планы непосредственно клиентам, а не через HealthCare.gov. Управление здравоохранения штата Орегон (The Oregon Health Authority (OHA)) также отправляет формы всем участникам Программы медицинского страхования штата Орегон (Oregon Health Plan) (OHP) или Программы медицинского страхования детей (Children's Health Insurance Program) (CHIP). В некоторых случаях форму 1095-B получают люди со страховкой федеральной программы медицинской помощи престарелым «Медикэр» (Medicare) в соответствии с Частью А (больничное страхование).

Форму 1095-C рассылают крупные работодатели всем сотрудникам, включенным в их план медицинского страхования.

Форма 1095-B и Форма 1095-C содержат одну и ту же информацию:

- Тип страхового покрытия
- Имена застрахованных иждивенцев
- Период действия страхового покрытия

Подача: приведенные выше формы подтверждают, что вы и ваши иждивенцы имели минимально необходимое основное покрытие (МЕС), требуемое Законом о доступном медицинском обслуживании. Они предоставляют возможность подтвердить, что к вам не применялся штраф за отсутствие страховки при подаче декларации по федеральному подоходному налогу за 2018 налоговый год и ранее.



Часто задаваемые вопросы



В: Получу ли я форму 1095?

О: Если вас регистрировали в программе медицинского страхования в течение года, вы должны получить форму 1095-A, 1095-B или 1095-C. Если у вас не было страхового покрытия, вы не получите форму 1095.

В: Получу ли я более одной формы?

О: Возможно. Вы вполне можете получить более одной формы, если выполнено какое-либо из следующих условий:

- У вас было страховое покрытие из более чем одного источника.
- Вы работали у более чем одного работодателя, который предлагал страховое покрытие.
- Вы сменили страховое покрытие или работодателей в течение года.
- Разные члены вашей семьи получали страховое покрытие из разных источников.

Воспользуйтесь всеми полученными формами, чтобы заполнить федеральную налоговую декларацию и подтвердить, что у вас было необходимое страховое покрытие.

В: Что делать, если:

- **У меня есть вопросы о форме, которую я получил (-а)?**
- **Я считаю, что должен (-на) был (-а) получить форму, но не получил (-а)?**
- **Мне нужно заменить форму?**
- **Я считаю, что форма, которую я получил (-а), содержит ошибку?**

О: Обратитесь к тому, кто предоставил вам форму, или туда, откуда, по вашему мнению, вам должны были отправить форму.

- По вопросам, связанным с формой 1095-A, свяжитесь с HealthCare.gov по номеру 800-318-2596 (бесплатно).
- По вопросам, связанным с формой 1095-B, обратитесь к поставщику страхового покрытия (контактный номер телефона см. в строке 18 вашей формы 1095-B).

- По вопросам, связанным с формой 1095-C, обратитесь к своему работодателю (контактный номер телефона см. в строке 10 вашей формы 1095-C).

В: Обязан (-а) ли я подавать налоговую декларацию, если получу одну из этих форм?

О: Как правило, если вы получаете форму 1095-A, в которой указана авансовая субсидия в счет оплаты медицинской страховки для вас или иждивенца, вы должны подать декларацию по индивидуальному подоходному налогу, используя форму 8962. Однако вы не обязаны подавать налоговую декларацию только потому, что получили форму 1095-B или форму 1095-C. Например, если вы зарегистрированы в Программе бесплатной медицинской помощи неимущим и малоимущим «Медикэйд» (Medicaid), вы получите форму 1095-B.

В: Что делать, если я подал (-а) декларацию, не используя форму 1095-A, 1095-B или 1095-C?

О: Если вы не сообщите, что у вас есть медицинское страхование, в налоговой декларации за 2018 год или ранее, вам, возможно, придется заплатить штраф за отсутствие медицинской страховки. Кроме того, если вы получили налоговые зачеты и не сообщили информацию из форм 1095 в своей налоговой декларации или не подали налоговую декларацию, Налоговое управление США отправит вам Письмо 5591 (Letter 5591) или 5596. В письме содержатся инструкции по устранению проблемы. Если вы не исправите проблему, вам, возможно, придется вернуть все налоговые зачеты федеральному правительству. Вы также можете не получить налоговые зачеты по медицинскому страхованию в следующем году.

В: Если я не подавал (-а) заявку на налоговый зачет за взносы медицинского страхования в прошлом году или не использовал (-а) их для снижения ежемесячной страховой премии, могу ли я затребовать их для уплаты налогов?

О: Если вы были зарегистрированы в программе медицинского страхования через HealthCare.gov, вы получите форму 1095-A. Вы можете использовать информацию из этой формы, а также из онлайн-инструмента налогового зачета за расходы на медицинское обеспечение (Health Coverage Tax Tool), чтобы заполнить форму 8962 о своих налогах. Если вы имеете право на налоговые зачеты, они будут добавлены к вашему возврату или уменьшат вашу задолженность по налогам.

Помощь в подготовке или подаче налоговой декларации

Основной текст: несколько организаций предлагают помощь в оформлении документов для уплаты налогов, услуги по электронной подаче налоговых деклараций и то, и другое. В некоторых случаях помощь оказывается бесплатно.

- Заполняемая форма Налогового управления:
irs.gov/freefile
- VITA, бесплатная помощь в оформлении базовых налоговых деклараций:
orhim.info/VITA
- Адрес сайта программы помощи по вопросам налогообложения (Tax-Aide) Фонда Американской ассоциации пенсионеров (AARP Foundation):
orhim.info/AARP-Tax
- Местные лицензированные налоговые консультанты:
orhim.info/ORTaxHelp
- Советы по выбору специалиста (или организации) по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций:
orhim.info/TaxPreparerTips