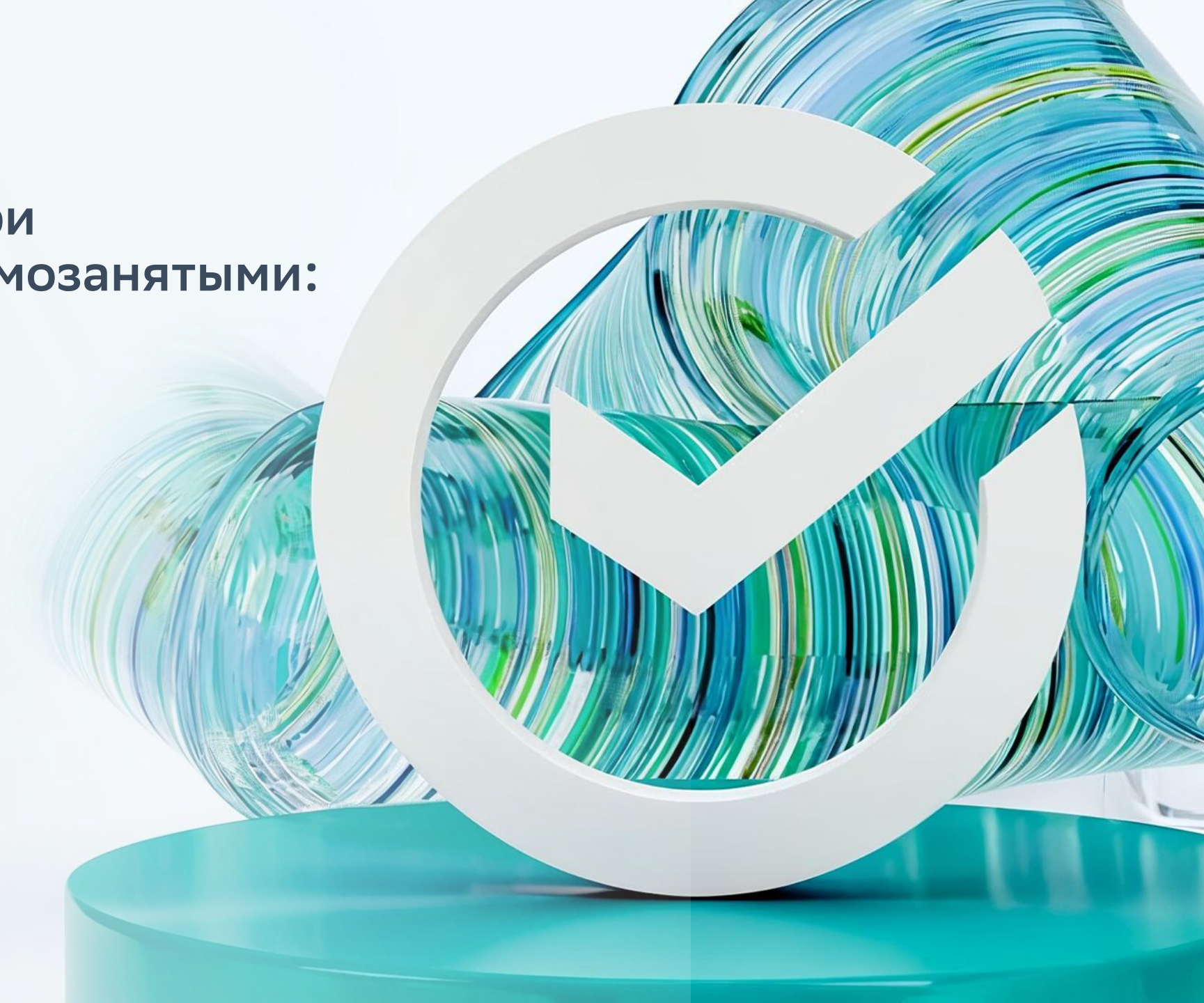


Налоговые риски при сотрудничестве с самозанятыми: статус 2026

Игорь Долгов

9 октября 2026 г.



Налог на профессиональный доход (НПД)

Налогоплательщики: физические лица, в том числе ИП

Объект налогообложения: доход от реализации товаров/работ/услуг/имущественных прав

Налоговые ставки: **4%** (от физических лиц) / **6%** (от ИП и юридических лиц)

Преимущества: **освобождение от НДФЛ, от НДС (кроме ввозного), от страховых взносов** (можно добровольно), простое администрирование через приложение «Мой налог», нет отчётности, нет ККТ

- Заказчик самозанятого не удерживает НДФЛ и не платит страховые взносы
- Прирост 3 млн самозанятых за год (31.08.2025 = 14,3 млн; 31.08.2026 = 17,4 млн)
- Эксперимент проводится по **31 декабря 2028 года**

Ограничения на применение НПД

- Лимит доходов – 2,4 млн рублей в год (*индексация?*)
- Нельзя иметь работников
- Нельзя применять другие спецрежимы
- Ряд доходов продолжает облагаться НДФЛ, например:
 - от оказания услуг работодателям и бывшим работодателям в течение двух лет после прекращения работы (*проверяем!*)
 - от продажи недвижимости
 - в натуральной форме
- Ряд ограничений по видам деятельности, полностью запрещающим НПД для лица, например:
 - перепродажа товаров, кроме бывших в личном употреблении
 - майнинг

Ограничения на применение НПД

- Может ли самозанятый оказывать услуги иностранным заказчикам?
- Может – ограничений нет

(Письмо Минфина России от 05.09.2019 N 03-11-11/68560)

- Может ли самозанятый оказывать услуги российским заказчикам за пределами России?
- Хорошие аргументы, что **может**, но заказчики все должны быть в одном субъекте федерации

(Письма Минфина России от 20.12.2021 N 03-11-11/103727, ФНС России от 12.10.2020 N АБ-4-20/16632@, <https://npd.nalog.ru/faq/>)

Риск тайного прекращения применения НПД

- Заказчик обязан **обеспечить** уплату НДФЛ и страховых взносов *с даты прекращения НПД*

Добровольное прекращение НПД самозанятым → НПД прекращается *с даты заявления*

Нарушение условий НПД → НПД прекращается *с даты нарушения условий*

В чём риск?

- Доначисление НДФЛ и пеней
- Штраф 20% от суммы недоимки по НДФЛ
- Доначисление страховых взносов и пеней (в отдельных случаях)
- Штраф 20%/40% от суммы недоимки по взносам

Как снизить?

- Проверка статуса самозанятого – перед каждой выплатой / периодически
- Сервис ФНС: <https://npd.nalog.ru/check-status/>
- Включение в договор обязанности уведомлять об утрате статуса и санкции за неуведомление
- Налоговая оговорка

(Пункт 10 Письма ФНС России от 20.02.2019 N СД-4-3/2899@, статьи 122, 123 НК РФ)

Риск некорректного определения вида дохода

- Если по своей реальной природе доход не относится к объектам налогообложения для целей НПД, заказчика могут ждать **доначисления**
- Дело N А60-62971/2021: НПД применим только к сдаче в аренду *жилых* помещений; физическое лицо сдало организации в аренду *жилое* помещение «в целях, не отвечающих назначению жилого помещения» → суды трёх инстанций поддержали доначисление НДФЛ организации
- Дело N А40-147367/2023: физическое лицо выдало организации заём, уплатило НПД с процентов; налоговый орган не признал *проценты* доходом от реализации товаров/работ/услуг и имущественных прав → нижестоящие суды поддержали организацию, СКЭС ВС РФ – налоговый орган

В чём риск?

- Доначисление НДФЛ и пеней
- Штраф 20% от суммы недоимки по НДФЛ

Как снизить?

- Анализировать выплачиваемый самозанятому доход на предмет соответствия заявленной природе и риска подпадания под исключения для целей НПД

Риск неполучения чеков от самозанятого

- Получение от самозанятого чека – обязательное условие учёта расходов заказчика для целей налогообложения и необложения выплаты самозанятому страховыми взносами
- Чек должен быть сформирован надлежащим образом и передан в бумажной или электронной форме
- При наличном расчёте и расчёте электронными средствами платежа чек выдаётся сразу
- При иных формах безналичного расчёта чек выдаётся не позднее 9-го числа следующего месяца
- Обязательные реквизиты чека самозанятого – ч. 6 ст. 14 Федерального закона от 27.11.2018 N 422-ФЗ

В чём риск?

- Отказ в учёте расходов для целей налогообложения
- Доначисление страховых взносов и пеней (в отдельных случаях)
- Пени, штраф 20%/40% от суммы недоимки

Как снизить?

- Включение в договор санкции за непередачу чеков в установленные законом сроки
- Налоговая оговорка

(Части 1, 8-10 ст. 15 Федерального закона от 27.11.2018 N 422-ФЗ, Письмо Минфина России от 26.03.2020 N 03-11-11/24008, ст. 122 НК РФ)

Риск признания отношений с самозанятым трудовыми

- Если отношения заказчика с самозанятым признают **фактически трудовыми**, для целей **налогообложения** все выплаты такому самозанятому будут рассмотрены как **выплаты работнику по трудовому договору**
- Возможны также **неналоговые негативные последствия**

В чём риск?

- Доначисление НДФЛ, страховых взносов и пеней
- Штраф 20% от суммы недоимки по НДФЛ, 20%/40% от суммы недоимки по страховым взносам
- Риски по трудовому законодательству, штраф за уклонение от оформления трудового договора
- Включение в реестр работодателей, у которых выявлены факты нелегальной занятости

Как снизить?

- Исключить признаки **трудовых отношений** из сотрудничества с самозанятыми
- Тщательно **проверять договор** и добиваться **подробных актов**
- Следить за **количественными индикаторами риска**

(Статьи 122, 123 НК РФ, ч. 4 ст. 5.27 КоАП РФ, Постановление Правительства РФ от 27.12.2024 N 1927)

Признаки трудовых отношений для целей переквалификации

- В договоре указана **общая трудовая функция**, а не результат услуг (для заказчика имеет большее значение сам процесс труда, чем достижение разового результата; специальность исполнителя важнее результата)
- Вознаграждение самозанятого – ежемесячная фиксированная сумма или иной **безусловный регулярный платёж**, связь его размера с конкретным результатом неочевидна
- Получение самозанятым различных бонусов помимо вознаграждения
- Самозанятый сотрудничает **только с одним заказчиком** или доля дохода от одного заказчика преобладает в общих доходах
- Договор носит длительный характер («три и более месяцев подряд»), услуги оказываются регулярно или постоянно
- **Заказчик** требует, организывает регистрацию лица как самозанятого, инструктирует по процессу оформления, статус получен исполнителем непосредственно перед заключением договора

*(Пункты 17-24 Постановления Пленума ВС РФ от 29.05.2018 N 15,
Постановление АС Центрального округа от 03.09.2024 по делу N А35-
375/2023, Письма Минфина России от 12.08.2025 N 03-11-11/78228, ФНС
России от 15.04.2022 N ЕА-4-15/4674, от 16.09.2021 N АБ-4-20/13183@)*

Признаки трудовых отношений для целей переквалификации

- **Связь** (аффилированность) между текущими заказчиками и предыдущими работодателями самозанятого
- Самозанятый встроен в оргструктуру, между заказчиком и самозанятым существуют **отношения подчинения**, заказчик контролирует деятельность самозанятого
- В договоре предусмотрен **режим рабочего времени и отдыха**, отпуска, самозанятый подчиняется правилам ВТР заказчика
- Оказание услуг **на территории заказчика**, когда необходимость этого не очевидна
- Использование материальных и цифровых **ресурсов заказчика** – например, инструментов, корпоративной почты
- **Материальная ответственность** самозанятого и дисциплинарные меры

Индикаторы риска Минтруда России

- Минтруда России установлены количественные индикаторы риска, соответствие которым может говорить о высокой вероятности нарушений в части сокрытия трудовых отношений и влечь проверку; сведения передаются налоговыми органами

- Более 35 самозанятых исполнителей
- Каждый самозанятый:
 - среднемесячный доход от этого заказчика более **35 000 рублей**
 - работа с этим заказчиком более **3 месяцев**
 - доля дохода от этого заказчика **75%** и более

- Более 10 самозанятых исполнителей
- Каждый самозанятый:
 - среднемесячный доход от этого заказчика более **25 000 рублей**
 - в предыдущем квартале состоял **в трудовых отношениях с тем же работодателем**, что и остальные («групповой переход»)

(Приказ Минтруда России от 02.02.2024 N 40н, п. 8 Приказа Минтруда России от 30.11.2021 N 838н)

Налоговая реконструкция при признании отношений трудовыми

- При признании отношений заказчика с самозанятым фактически трудовыми заказчику доначисляют НДФЛ с **полной суммы выплат самозанятому** и вменяют штраф 20% от суммы недоимки по НДФЛ
- Но с этих выплат самозанятый ранее **уже уплатил в бюджет НПД** по ставке 6%
- Вопросы:
 - **Фактические потери** бюджета составили не всю сумму НДФЛ, подлежавшую уплате с выплат ложному самозанятому, а только **разницу между такой суммой и фактически уплаченным НПД**: какая сумма подлежит взысканию с заказчика?
 - От какой суммы следует считать штраф заказчику как налоговому агенту в размере 20% недоимки? («Неправомерное удержание и/или перечисление сумм налога влечёт взыскание штрафа в размере 20% от суммы, подлежащей удержанию и/или перечислению» – ст. 123 НК РФ)

Налоговая реконструкция при признании отношений трудовыми

- Суды до 2025 года:
 - «Инспекция обязана принимать исчерпывающие меры, направленные на **установление действительного размера налогового обязательства** налогоплательщика, чтобы **исключить возможность вменения ему налога в размере большем, чем предусмотрено законом**»
 - «Определение налоговой обязанности в более высоком размере означало бы применение санкции»
 - Вменяемый заказчику НДФЛ должен учитывать суммы уплаченного самозанятым ранее НПД и уменьшаться соответственно
 - По штрафам позиция была противоречивой: в некоторых делах уменьшали соразмерно, в других – нет

(Постановления АС Северо-Кавказского округа от 19.09.2024 по делу N А53-10947/2023, Уральского округа от 22.08.2024 по делу N А60-29092/2023, от 28.03.2024 по делу N А60-29091/2023, Западно-Сибирского округа от 08.07.2024 по делу N А46-2537/2023, Центрального округа от 29.03.2024 по делу N А35-6550/2022)

Налоговая реконструкция при признании отношений трудовыми

- Поворот практики – Определение СКЭС ВС РФ от 03.02.2025 по делу N А76-20897/2023
- Суды трёх инстанций уменьшили вменяемый заказчику НДФЛ на суммы уплаченного НПД, также уменьшили штраф, увязав его применение с фактическими потерями казны
- СКЭС ВС РФ отменила решения, указав:
 - НК РФ с 2023 предусматривает доначисление неправомерно не удержанных сумм налога налоговому агенту (п. 10 ст. 226 НК РФ), который оплачивает налог за счёт собственных средств, что является праввосстановительной мерой
 - Штраф за неудержание налога налоговым агентом – санкция за *бездействие*, а не за потери бюджета и не за неуплату налога
 - Следовательно **штраф** должен рассчитываться **только от полной суммы НДФЛ** – в этой части вывод был окончательным

Налоговая реконструкция при признании отношений трудовыми

- Налоговая реконструкция обоснованна для случаев «дробления бизнеса», но не для случаев сокрытия трудовых отношений
- **Налоговый агент не может распоряжаться переплатой самозанятых по НПД, она находится в их распоряжении и подлежит возврату только по их заявлению, и не может быть автоматически зачтена** в счёт недоимки по НДФЛ
- Не исключается право налогоплательщиков НПД добровольно распорядиться этой переплатой в счёт исполнения обязательств налогового агента по НДФЛ
- При этом **налоговые органы не предоставили сведений об информировании самозанятых об ошибочном исчислении НПД и возникшей переплате**
- В части доначисления суммы НДФЛ дело было направлено на новое рассмотрение

Налоговая реконструкция при признании отношений трудовыми

- Итог нового рассмотрения – Постановление 18 ААС от 25.08.2025 по делу N А76-20897/2023
- Налоговый орган сообщил, что произвёл информирование самозанятых об ошибочном исчислении НПД и наличии переплаты, представил доказательства информирования
- Суды повторили, что переплата находится только в распоряжении самозанятых и не может быть без них зачтена в счёт НДФЛ
- «По результатам информирования физических лиц доказательства их согласия на учёт в счёт уплаты налоговым агентом недоимки по НДФЛ уплаченных ими и находящихся в бюджете сумм НПД отсутствуют»
- В налоговой реконструкции отказано

Налоговая реконструкция при признании отношений трудовыми

- После Определения СКЭС ВС РФ от 03.02.2025 практика формируется **стабильно отрицательная**
- Издано **идентичное Определение СКЭС ВС РФ** также по другому делу – от 08.08.2025 по делу N А83-21915/2023)
- Позиция о **невозможности налоговой реконструкции** без волеизъявления плательщиков НПД применяется **уже при первоначальном рассмотрении**:
 - «Трёхлетний срок для возврата физическими лицами излишне уплаченного НПД не истёк; до вступления судебного акта в законную силу у инспекции отсутствовали основания для сообщения физическим лицам об излишней уплате НПД» (Постановление АС Уральского округа от 13.05.2026 по делу N А60-35821/2025)
 - Представленные налоговым агентом заявления самозанятых о зачёте уплаченных ими сумм НПД в счёт уплаты его недоимки по НДФЛ не приняты: «представлены самим предпринимателем, а не самозанятыми, в виде черно-белых копий, идентичны по содержанию, адресованы ему, а не налоговому органу» (Постановление 8 ААС от 24.03.2026 по делу N А70-25527/2023)

Контакты

Игорь Долгов

Главный юрист по налогообложению
IIDolgov@sber-solutions.ru



Telegram-канал СберРешений

Подписывайтесь на самые актуальные новости,
обзоры законодательства
с разъяснениями экспертов