

Климова Марина Аркадьевна

РИСКИ ПРИ РАБОТЕ С САМОЗАНЯТЫМИ

Здравствуйте! Поговорим о самозанятых, о проблеме работы с самозанятыми, учитывая сегодняшнюю позицию нашего государства в отношении этого специального налогового режима.

Работа с самозанятыми

Напомню, что у нас идет эксперимент. Пока самозанятость – это не стабильный налоговый режим, который предусмотрен Налоговым кодексом, это эксперимент. Он начался достаточно давно, но и уже скоро закончится. Регулирует самозанятость специальный Федеральный [закон](#) от 27.11.2018 N 422-ФЗ (далее – [Закон](#) N 422-ФЗ). Согласно ему эксперимент рассчитан до конца 2028 года ([п. 2 ст. 1](#) Закона N 422-ФЗ). Действительно, это вполне хорошее начинание, позволяющее выйти из сумрака многим физическим лицам, налогоплательщикам, но оно быстро скатилось до налоговой схемы. Как это часто и бывает, потому что есть возможность платить маленький налог. Если ты возьмешь работника и будешь платить чуть ли не половину его зарплаты в качестве налогов, а здесь всего 6% ([п. 2 ст. 10](#) Закона N 422-ФЗ). Понятно, какую стезю попытается выбрать работодатель, подо что (под кого) он попытается замаскировать этих работников. Злоупотреблений очень много. Наш разговор пойдет о том, как государство борется с нелегальной занятостью в контексте НПД, какие здесь имеются риски, какие здесь имеются ошибки со стороны самих налогоплательщиков и заказчиков их работ. Начать я хочу именно с вопросов борьбы с нелегальной занятостью.

Конечно, подмена трудовых отношений фиктивными отношениями с самозанятыми – основной бич этого специального налогового режима. Честно говоря, вскрывать такие нарушения очень просто – налоговые органы умеют это делать, трудовики умеют это делать. Иногда те, кто практикует эти отношения, почему-то думают, что, во-первых, их не видно, никто их не разоблачит. Кто-то искренне заблуждается, не понимает, почему нельзя просто заключить договор с самозанятым, а не взять человека на работу – захотели и выбрали такой тип отношений, кто мне мог запретить, да? Здесь заблуждение возможно.

Условия переквалификации самозанятых в работников

Начну с критериев трудовых отношений. При каких условиях будет произведена переквалификация отношений с самозанятым в отношении трудовые со всеми вытекающими отсюда последствиями как в части трудовых нарушений, так и в части налоговых правонарушений, которые будут явно выявлены в этом контексте. Я бы, наверное, вас для начала ориентировала на [ст. 15](#) ТК РФ – она обозначает признаки трудовых отношений. Если они присутствуют, значит, не получится выдать это за самозанятость. В течение последних лет неоднократно выходили письма, идущие в контексте этой статьи трудового законодательства, как раз поясняющие, какие критерии позволяют налоговой службе, в частности, переквалифицировать отношения в трудовые с доначислением зарплатных налогов. В этом плане порекомендую (это не единственные письма, просто там хорошие формулировки, поэтому рекомендую со спокойной совестью) [Письмо](#) ФНС России от 11.11.2024 N АБ-4-20/12835@, там критерии приведены, и тоже вполне разумное и грамотно составленное [Письмо](#) Минфина России от 12.08.2025 N 03-11-11/78228, там еще более это дело приближено к нормам трудового кодекса.

Пожалуйста, вот от чего отталкивайтесь: главный признак, который выдает трудовые отношения, это подчинение работника правилам внутреннего трудового распорядка. Это довольно емкое понятие, то есть человек имеет руководителя, ему обеспечиваются условия труда, ему предоставляется рабочее место, ему обеспечиваются инструменты, инвентарь, спецодежда, он проходит инструктаж по технике безопасности, по охране труда, он подчиняется графикам работы ([ст. 15](#) ТК РФ). Можно так обобщить, сказать, что он интегрирован в компанию, он подчиняется правилам внутреннего трудового распорядка. Это безапелляционно переквалифицирует отношения с самозанятым в трудовые. Сегодняшняя практика и контрольных мероприятий, и судебная практика показывает, что, будучи пойманными на таких проявлениях, работодатели особо не сопротивляются, понимая, что, ну а где они могут отстоять свою позицию. Но не забуду вам напомнить, что инспекторы труда, если они выявят подобный диссонанс, еще и непременно будут штрафовать за заключение гражданско-правового договора, прикрывающего трудовые отношения ([ч. 4 ст. 5.27](#) КоАП РФ).

Напоминаю, что отношения с самозанятым – вполне себе гражданско-правовые. Если это настоящий самозанятый, то отношения с ним гражданско-правовые. Потому что есть только два типа договоров: либо трудовые, либо ГПД. Неправильно говорить, что вот есть

трудовые отношения, есть ГПД, а есть самозанятые. Отношения с самозанятыми – это разновидность гражданско-правовых отношений, просто особый статус у исполнителя, но не более того. Так вот, для таких нарушителей, которые выдают желаемое за действительное (на самом деле отношения трудовые, а пытаются выдать за самозанятость), для таких нарушителей предусмотрена [ст. 5.27](#) КоАП РФ санкция – это штраф в размере от 50 000 руб. до 100 000 руб. для юридических лиц, для индивидуальных предпринимателей – от 5 000 руб. до 10 000 руб. ([ч. 4 ст. 5.27](#) КоАП РФ). В этой ситуации штрафная санкция именно за прикрытие трудовых отношений ГПД, гражданско-правовым договором.

Контроль за самозанятыми: признаки схемы

Что еще происходит сейчас в этой области, как ведется контроль. Вы должны учесть, что налоговая служба очень солидаризировалась в этом контроле с Рострудом. Пожалуйста, поинтересуйтесь таким документом, как [Соглашение](#) об информационном взаимодействии между Федеральной службой по труду и занятости (то есть Рострудом) и Федеральной налоговой службой (утв. Рострудом N С-3-3-1, ФНС России N ЕД-22-11/10@ 27.04.2024). Это [Соглашение](#) опубликовано, оно есть в КонсультантПлюс, оно приводит к выводу, что идет постоянный информационный обмен в рамках СМЭВ, то есть по системе электронного межведомственного взаимодействия, между Рострудом и налоговой службой идет постоянный информационный обмен. Например, инспекция труда обнаружила какое-то нарушение, они об этом сообщают налоговикам, те со своей стороны вас прижмут. Если налоговики вышли на след первыми и начислили вам зарплатные налоги, они обязательно порекомендуют обратить на вас внимание инспекторам труда. Те к вам придут с проверкой. Вот так работает это сотрудничество.

А вот уже конкретика, и тут я тоже настоятельно рекомендую обратиться к первоисточнику. Конкретика – это [Приказ](#) Минтруда России от 02.02.2024 N 40н. С 16.02.2026 он действует в новой редакции ([Приказ](#) Минтруда России от 19.11.2025 N 657н). Там перечисляются виды информации, которые налоговая служба сообщает как Роструду, так и межведомственным комиссиям по борьбе с нелегальной занятостью. Такие комиссии в регионах созданы и нацелены как раз на то, чтобы приструнить работодателей, пытающихся как-либо ущемить трудовые права работников. Информация постоянно мне поступает о том, что активно работодателей тягают на эти комиссии. То есть здесь явное сотрудничество между разными органами контроля, региональными и местными властями происходит, и такая массированная атака на нелегальную занятость идет. Вот смотрите, в части самозанятых: налоговая передает Роструду и межведомственным комиссиям

следующие данные: среднемесячный доход самозанятого при условии, что в среднем самозанятые от вас получают не меньше 35 000 руб. в месяц ([п. 3](#) Перечня, утв. [Приказом](#) Минтруда России от 02.02.2024 N 40н). Также передается информация о самозанятых, с которыми у вас отношения длящиеся, договор длится более трех месяцев ([п. 3](#) Перечня, утв. [Приказом](#) Минтруда России от 02.02.2024 N 40н). [Передается](#) информация о доле доходов этих самозанятых, полученных от вас. То есть вы, организация или ИП, заключили договор с плательщиком налога на профессиональный доход. Вот вопрос: в общей массе доходов этого физического лица какую долю имеют доходы, которые он получает от вас? Если это достаточно весомая доля доходов, то возникает следующий вопрос, а правда ли это его предпринимательская деятельность? Все-таки самозанятость – предпринимательство. Да, без регистрации обязательной, по крайней мере, в качестве ИП. Но это предпринимательская деятельность. Если у него один контрагент, можно ли это считать предпринимательством или это все-таки завуалированные трудовые отношения?

А благодаря новой редакции перечня, как я уже сказала, действующей с середины февраля 2026 года, начал передаваться еще один блок документов. Это информация о количестве самозанятых, соответствующих следующим условиям. Среднемесячный доход у таких людей свыше 25 000 руб., отношения трудовые в предыдущем периоде у них были одни с одной и той же организацией или индивидуальным предпринимателем и доля дохода, которую они получают от вашей компании или вашего ИП ([п. 3\(1\)](#) Перечня, утв. [Приказом](#) Минтруда России от 02.02.2024 N 40н). Что это за новый блок информации, для чего он введен? В данном случае, помимо собственно прикрытия трудовых отношений фиктивной самозанятостью, есть еще другое направление, которое тоже является противозаконным. Нельзя заключить договор с человеком как самозанятым, если раньше он у вас состоял в штате, был с вами в трудовых отношениях и с тех пор, как он уволился, не прошло еще двух лет ([п. 8 ч. 2 ст. 6](#) Закона N 422-ФЗ). Это было сделано как попытка поставить блок злоупотреблениям. Но широко происходит следующее: происходит, по сути, обмен коллективами. Одно предприятие своих работников увольняет и другому отдает в качестве самозанятых, эти – туда, в обратном направлении. Таким образом, вроде как данное правило закона не нарушается, но права работников нарушаются и налоговые интересы государства нарушаются тоже. Вот как раз этот новый блок передаваемой информации об этом, что в предыдущем периоде вот эта категория людей работала, состояла в трудовых отношениях с ООО «Клубничка», а сейчас они взяли и перекочевали в ООО «Люттик», но уже в качестве самозанятых. Вот о чем передается информация.

Следующий напрягающий нас документ – [Приказ](#) Минтруда России от 30.11.2021 N 838н (далее – Приказ N 838н). Он содержит индикаторы риска нарушения обязательных требований, на которые ориентируется Роструд при проверках, инспекции труда на него ориентируются. Там тоже, конечно, индикаторы риска, не только связанные с самозанятостью. [Приказ](#) N 838н обновился с начала этого года, с 10.01.2026 он действует в новой редакции ([Приказ](#) Минтруда России от 08.12.2025 N 685н). Что является индикатором риска? Это информация о том, что компания или ИП сотрудничает более чем с 35 самозанятыми, получающими в среднем более 35 000 руб. в месяц от этого источника выплаты, самозанятые состоят с этим лицом в договорных отношениях продолжительностью более трех месяцев, и удельный вес их доходов в общей массе доходов, полученных от этого источника, превышает или равен 75% ([п. 8](#) Перечня, утв. [Приказом](#) N 838н). Раньше вместо 75% упоминалось 90%. Вот эту планочку снизили до 75%. Что это означает? Вот эти критерии, почему именно они, и чем нам это грозит, если мы в таком портрете узнали себя? Ну, смотрите, в данном случае речь идет о стабильных системных отношениях. Договор длится больше трех месяцев. Выплаты, 35 000 руб., конечно, не назовешь миллиардными выплатами, тем не менее выплаты более-менее ощутимые. Большой удельный вес имеют в доходах данного физического лица. При этом у него всего один-два чека за месяц выходит, что тоже вызывает вопросы. И еще у вас таких много – больше 35 человек у вас с такими характеристиками. Ну, я бы не сказала, что это явное свидетельство нарушения. Бывают разные бизнесы, по-разному организованные. Иногда это действительно какие-то, допустим, консалтинг-фирмы, которые набирают консультантов не в штат, а вот по такой схеме, там будут эти характеристики, но это не значит, что это нарушение. Точно так же часто с водителями эта ситуация возникает, когда сторонние водители в статусе самозанятых привлекаются для перевозок, там тоже могут эти характеристики присутствовать, но это тоже не значит, что это нарушение. А что тогда, зачем этот список? Вот какие-то индикаторы риска и к чему это ведет? Допустим, я соответствую таким показателям, и что это значит? Дело в том, что понятие индикатор риска – это понятие из Федерального [закона](#) от 31.07.2020 N 248-ФЗ (далее – [Закон](#) N 248-ФЗ). Это закон о государственном и муниципальном контроле. Индикатор риска – это подозрительный какой-то фактор, это ни в коем случае еще не доказанная вина. Но это какой-то маркер, который заставляет контролирующий орган в твою сторону повернуться ([п. 9 ст. 23](#) Закона N 248-ФЗ). Наличие индикатора риска дает возможность уже назначить проверку или какое-то другое контрольное мероприятие. Вот значимость такого маркера.

Где про это можно прочитать. В [Законе](#) N 248-ФЗ возьмите [ст. 57](#) и [ст. 61.1](#), и вы там прочитаете, что такое индикаторы риска вообще, как трактовать это понятие, к чему ведет их наличие ([пп. 7 п. 1 ст. 57](#), [п. 2 ст. 61.1](#) Закона N 248-ФЗ).

Если вы узнали себя в этом портрете, в этих характеристиках, которые я привела, вы привлекаете самозанятых на таких условиях, дайте себе отчет, что это повышает для вас (не скажу, до 100%, конечно, но сильно повышает) риски назначения проверки со стороны Роструда. Инспекторы труда к вам придут. Может, они по самозанятым убедятся, что у вас нет нарушений, но они и другое проверят. Они же не ходят за одной добычей, они сразу все остальное тоже проверят: какие у вас есть нарушения, связанные с охраной труда, с оплатой труда и т.д. То есть они проверят уже по всем своим спискам параметров, которые они анализируют, благо их миллион, этих параметров. И если не найдут нарушений с самозанятыми, то, наверное, найдут в какой-то другой области. В свою очередь, если нарушения по самозанятым выявятся, они еще и налоговой передадут информацию, что, ребята, обратите внимание, вот тут еще на НДФЛ у вас, может быть, получится раскрутить эту компанию. И еще в межведомственную комиссию по легализации занятости передадут эту информацию. Получается, этот снежный ком уже как покатится, то мало не покажется. Поэтому не то, чтобы надо уничтожить всех самозанятых и прекратить с ними отношения, но обратить внимание на риски, связанные с такими характеристиками, конечно, нужно.

Доначисление НДФЛ при переквалификации договора

Еще я бы хотела отметить, что есть вторая проблема, глобальная, связанная с темой самозанятости. Это, опять же, при разоблачении фиктивной самозанятости доначисление НДФЛ. В данном случае у нас появилась показательная и, я бы сказала, уже единообразная судебная практика. Первоисточником, документом, с которого стоит начинать изучение этого вопроса, является [Определение](#) Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 08.08.2025 N 310-ЭС24-24050. Сейчас это определение уже вошло в обзор судебной практики, которая налоговая служба сформировала за третий квартал 2025 года и довела до нижестоящих налоговых органов для использования в работе ([Письмо](#) ФНС России от 21.11.2025 N БВ-4-7/10490@). Суть проблемы. Компания наняла самозанятых. Налоговая проверка выявила, что на самом деле это прикрытые трудовые отношения и, переквалифицировав договоры в трудовые, произвела доначисление НДФЛ и страховых взносов. Компания не стала оспаривать переквалификацию договоров. По страховым взносам тоже конфликта не возникло. Конфликт возник с проверяющими по поводу НДФЛ.

Компания сказала: мы поняли, что мы попались – доначисление НДФЛ мы считаем справедливым. Но есть нюанс: эти люди, будучи якобы самозанятыми, ведь платили налог, правда? Они платили 6% с того дохода, источником которого мы являлись ([п. 2 ст. 10 Закона N 422-ФЗ](#)). Так почему тогда вы нам доначислили 13% НДФЛ? Доначислите нам 7% за вычетом вот этого самозанятого налога. Почему вообще доначисление произошло налоговому агенту? Напомню, за это отвечает [п. 10 ст. 226](#) НК РФ, предусматривающий, что, если налоговый агент не выполнил свои функции, не рассчитал налог, не удержал, не перечислил в бюджет, и это вскрылось при проверке, то доначисление происходит налоговому агенту, а не налогоплательщику. Так что в этом плане все объяснимо. Но действительно возникает вопрос, а почему перебор-то, в бюджете тогда лишний налог окажется? И надо сказать, что обратилась компания в суд. Первые две инстанции поддержали именно компанию, а вот потом уже дело было забрано в Верховный суд и даже в судебную коллегия, дабы судам такие идеи не приходили в голову (Постановления Двадцать первого ААС от 15.07.2024 [N 21АП-667/2024](#), АС Центрального округа от 22.10.2024 [N Ф10-4162/2024](#), [Определение](#) ВС РФ от 04.07.2025 N 310-ЭС24-24050). В данном случае в чем ошибка судов и тщетная надежда самого налогоплательщика. Люди-то не самозанятые оказались – значит, им НПД должен вернуться. Они же заплатили этот налог напрасно – получается, что они не должны были его платить. Поэтому налог этот им вернут на их лицевые счета, единый налоговый счет каждого такого физического лица. Они этим налогом могут распорядиться, как считают нужным, в своих личных целях. А вот нарушение-то с чьей стороны? Со стороны налогового агента, он не добрал 13%, ему эти 13% начислили ([п. 10 ст. 226](#) НК РФ). Соответственно штрафы тоже пошли именно с этой величины, с полной суммы дохода. И никакая часть этого дохода не оказалась обложенной налогом с учетом этих разъяснений.

Самозанятые на маркетплейсах

И еще один аспект хочу затронуть, он тоже связан с таким горячим вопросом, это взаимоотношения самозанятых с маркетплейсами. Многие продают свои товары на маркетплейсах, имея при этом статус самозанятых. Просто мы разбираем тему самозанятости, там есть, понятно, и другие продавцы. Что я хочу сейчас проговорить с вами. Я хочу затронуть вопрос баллов, которые маркетплейсы начисляют селлерам. Ситуация такая: продавец решает участвовать в некой акции маркетплейса. Он соглашается, что покупателю будет предоставлена скидка. Размер этой скидки в балльном выражении 1 балл равен 1 рублю, возмещается маркетплейсом продавцу. То есть в итоге

получается, что не за счет продавца эта скидка предоставляется. Начисляются баллы на счет этого продавца, и баллы в первую очередь, по правилам большинства маркетплейсов зачитываются в счет оплаты услуг самого маркетплейса, который он оказывает нашему в данном случае продавцу. А если идет разница, то есть мне начислили 250 баллов, а я должна была за услуги маркетплейса заплатить 150, то 100 лишних баллов превращаются в 100 руб. и зачисляются на счет этого продавца. Таким образом, во-первых, получается ситуация, когда баллы монетизируются, частично, возможно, монетизируются. Вот сразу могу вам сказать, что у большинства самозанятых рефлекс на эту тему нет вообще. Они не понимают, что это доход, облагаемый доход. Более того, они не понимают зачастую, что это доход от юрлица, который облагается по другой ставке, нежели доход, который они получают от покупателей, физических лиц. Ты продаешь плетеные корзины физлицам через маркетплейсы, платишь с этого дохода 4% ([п. 1 ст. 10](#) Закона N 422-ФЗ). А баллы, превратившиеся в рубли, ты от кого получил? От маркетплейса, от юрлица. Этот доход тоже облагаемый, и облагается он по ставке 6% ([п. 2 ст. 10](#) Закона N 422-ФЗ). Это раз.

Второе. 2025 год прошел спокойно. А вот в 2026 у упрощенцев (пока не у самозанятых) начались проблемки. Дело в том, что как раз когда упрощенец продает товары на маркетплейсе, налоговики стали считать, что баллы, не только которые в рубли превратились, а вся сумма баллов – это доход этого селлера, и стали выкатывать упрощенцам дополнительный налог. Но дело-то не в упрощенцах. Это дело в новом подходе налоговой службы. Кстати, я с налоговой службой в этом отношении согласна, баллы денежный эквивалент имеют, потому что ими можно оплачивать услуги, они в определенных условиях монетизируются. Поэтому я считаю, что баллы – это условная единица, по сути, средство платежа. И дело только за тем, что сейчас кипиш идет по поводу упрощенцев, которые полагают, что их несправедливо закидали налогами. А следующие на очереди, конечно, самозанятые. На них налоговая служба после этого обратит внимание, потому что логика-то везде одна. Какая разница, ты на упрощенке, ты на общем режиме или ты на самозанятости. Ты получил доход в виде условных единиц, в виде этих баллов. Значит, теперь эти продавцы на маркетплейсах должны и на эту тему подумать.

Вот такой небольшой обзор, касающийся сегодняшних острых вопросов, связанных с НПД. Как видите, довольно разнообразные моменты мы затронули, и налоговые, и трудовые, и с маркетплейсами, что сейчас распространенная схема работы для самозанятых. Пожалуйста, делайте свои выводы. А я благодарю вас за внимание!

Материалы к семинару

РИСКИ ПРИ РАБОТЕ С САМОЗАНЯТЫМИ

- [ст. 15](#) Трудового кодекса РФ
- [ч. 4 ст. 5.27](#) Кодекса РФ об административных правонарушениях
- [п. 10 ст. 226](#) Налогового кодекса РФ
- [п. 9 ст. 23](#) Федерального закона от 31.07.2020 [N 248-ФЗ](#) «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в РФ» (далее – Закон N 248-ФЗ)
- [пп. 7 п. 1 ст. 57](#) Закона N 248-ФЗ
- [п. 2 ст. 61.1](#) Закона N 248-ФЗ
- [п. 2 ст. 1](#) Федерального закона от 27.11.2018 [N 422-ФЗ](#) «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход"» (далее – Закон N 422-ФЗ)
- [п. 8 ч. 2 ст. 6](#) Закона N 422-ФЗ
- [п. 1, п. 2 ст. 10](#) Закона N 422-ФЗ
- [Соглашение](#) об информационном взаимодействии между Федеральной службой по труду и занятости и Федеральной налоговой службой (утв. Рострудом N С-3-3-1, ФНС России N ЕД-22-11/10@ 27.04.2024)
- [п. 3, п. 3\(1\)](#) Перечня сведений и информации, в том числе составляющих налоговую тайну, передаваемых налоговыми органами РФ в межведомственные комиссии субъектов РФ по противодействию нелегальной занятости, ... (утв. Приказом Минтруда России от 02.02.2024 [N 40н](#)):
(*в ред. Приказа Минтруда России от 19.11.2025 N 657н «О внесении изменений ...»*)
 - [п. 3](#) Сведений, включаемых в состав ...
- [п. 8](#) Перечня индикаторов риска нарушения обязательных требований при осуществлении федерального госконтроля за соблюдением трудового законодательства и иных НПА ... (утв. Приказом Минтруда России от 30.11.2021 [N 838н](#))
(*в ред. Приказа Минтруда России от 08.12.2025 N 685н «О внесении изменения ...»*)
- [Письмо](#) ФНС России от 21.11.2025 N БВ-4-7/10490@ «О направлении Обзора правовых позиций, отраженных в судебных актах Конституционного Суда РФ и Верховного Суда РФ, принятых в третьем квартале 2025 года по вопросам налогообложения»
- [Письмо](#) ФНС России от 11.11.2024 N АБ-4-20/12835@
- [Письмо](#) Минфина России от 12.08.2025 N 03-11-11/78228
- [Постановление](#) Двадцать первого арбитражного апелляционного суда от 15.07.2024 N 21АП-667/2024 по делу N А83-21915/2023
- [Постановление](#) Арбитражного суда Центрального округа от 22.10.2024 N Ф10-4162/2024 по делу N А83-21915/2023
- [Определение](#) Верховного Суда РФ от 04.07.2025 N 310-ЭС24-24050 по делу N А83-21915/2023
- [Определение](#) Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 08.08.2025 N 310-ЭС24-24050 по делу N А83-21915/2023