**Вся правда о проверках и штрафах для самозанятых**

**Недавно СМИ облетела радостная новость — налоговикам запретили проводить проверки самозанятых без разрешения Управления оперативного контроля ФНС (Письмо ФНС от 26.06.2019 № ЕД-4-20/12490@). А за что вообще можно оштрафовать самозанятого? Возможно ли это сделать без проверки (в привычном «бухгалтерском» смысле)? И как вообще проверяют самозанятых?**

Сразу оговоримся — в качестве самозанятых мы имеем в виду плательщиков налога на профессиональных доход (НПД). Какими еще бывают самозанятые — смотрите [здесь](https://blogkadrovika.ru/kto-takie-samozanyatye/).

**Нарушен порядок формирования чека для покупателя**

Загадка из российских налоговых реалий: кто может не применять онлайн-кассу, но чек покупателю обязан выдать? Правильный ответ: официально зарегистрированный самозанятый.

Система «Мой налог», по сути, исполняет функцию ККМ. Плательщик НПД должен передавать данные о каждом случае получения дохода в ФНС. И формировать чек для передачи покупателю.

Если это не сделать, вот вам первый повод оштрафовать самозанятого по ст. 129.13 НК РФ — за нарушение порядка выдачи чека. Обратите внимание: подобным нарушением порядка считается невыдача чека или выдача неправильного чека. Сроки, в которые надо выдать чек, оговорены отдельно.

**Чек сформирован с опозданием**

В какие сроки и как надо выдавать чек, прописано достаточно подробно (п. 3 ст. 14 Закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ). Если оплата производится наличными деньгами и (или) с использованием электронных средств платежа, то чек нужно выдать в момент расчета — в электронном или бумажном виде.

Интересный момент — в расчетах между самозанятым и его покупателем может быть посредник (п. 2 ст. 7, п. 2 ст. 14 Закона № 422-ФЗ). Видимо, имеется ввиду ситуация, когда некое лицо (критерии в законе не уточняются) набирает самозанятых и действует как агент, получая деньги и передавая самозанятым их долю.

Если в расчетах участвует посредник, то самозанятому формировать и выдавать чек не надо. Можно предположить, что заниматься выдачей чеков должен тот самый посредник (чеков из «Мой налог» или чеков ККМ — история пока тоже умалчивает).

Обо всех расчетах через посредника налогоплательщику НПД все равно нужно известить свою ФНС не позднее 9-го числа месяца, следующего за налоговым периодом. Видимо, надо все-таки выбить один чек на посредника на сумму заработанных через него денег за месяц.

Если не сформировать чек вовремя — ждите штраф по ст. 129.13 НК РФ.

**Размер штрафа**

Если самозанятый попался на мухлеже с чеком в первый раз, предусмотрен штраф в размере 20% от суммы, которую он не пробил или пробил с опозданием.

Если попался повторно в течение 6 месяцев — в «штрафной» бюджет придется отдать всю сумму, по которой накосячил с чеками.

**Как же проверяют самозанятых?**

Пока налоговики не придумали ничего лучше старой доброй практики «подсадных уток».

Например, предлагаете вы услуги помощи в домашнем хозяйстве через интернет. С вами связывается заказчик, вы приходите, что-то делаете, получаете оплату, а чек не выдаете. Ваш заказчик гордо демонстрирует вам удостоверение инспектора ФНС и далее по сюжету. Метод отработан налоговиками еще на кассах-«не онлайн». Просто, надежно и практично, как говорится…

Еще возможен вариант, когда получатель услуг самозанятого окажется чем-то недоволен и «настучит» в ФНС, что данный самозанятый еще и чеки не выдает. Но такие случаи в нашей стране все-таки редкость.

Ну и, конечно, налоговики могут запросить данные о поступлении денег на счета самозанятого и сравнить их с тем, что прошло через «Мой налог» (правда, запрос в банк возможен, когда в отношении самозанятого инициирована налоговая проверка). И если налоговая докажет, что это выручка,— поступившие суммы будут считаться доходом самозанятого.

Кстати, презумпция невиновности налогоплательщика, провозглашенная п. 6 ст. 108 НК РФ, далеко не всегда на практике срабатывает.

**А если регистрации самозанятого нет?**

Если у вас вообще нет регистрации в качестве самозанятого и вы попались на оказании платных услуг, то штрафовать вас будут иначе — как ведущего предпринимательскую деятельность без регистрации этой деятельности и уплаты налогов с нее.

Возьмут:

* НДФЛ в размере 13% от всех доходов, которые не были задекларированы. Причем если разыскать других, не подсадных ваших клиентов, не получится — налоговики могут попытаться посчитать ваш совокупный доход по среднестатистическим данным. Отбиться от этого можно, но сложно, т. к. у вас заранее проигрышная позиция перед судами: вы, ведь действительно не регистрировались и не собирались платить налоги с дохода.
* Штраф по ст. 122 НК РФ размером от 20 до 40% от неуплаченной суммы налога.
* Штраф по ст. 119 НК РФ за неподачу 3-НДФЛ — 5% от суммы налога, которая должна быть в ней указана (минимум — 1 000 руб., максимум — 30% от суммы налога).
* Штраф по ст. 14.1 КоАП РФ, налагаемый за незаконную предпринимательскую деятельность, — пока от 500 руб. до 2 000 руб. Но планируется, что сумма эта в ближайшем будущем возрастет в разы.

А главное — вас не будут рассматривать как самозанятого, чтобы на вас не распространялись поблажки по запрету на проверки, предусмотренные на 2019 год.

**Выводы**

«Не проверять самозанятых» на практике вовсе не означает, что не будут проводить проверки «физиков», которые заняты какой-то приносящей доход деятельностью вне трудовых договоров и ГПД.

Максимум, на что может рассчитывать официально зарегистрированный самозанятый, который попался на «хитростях» с чеками, — это на то, что без разрешения спецуправления ФНС налоговики «на месте» не станут проверять движение денег по счетам за весь период деятельности.

Вместе с тем, ничто не мешает инспекторам заявить в спецуправление, что у них имеется подтверждение нарушений в работе самозанятого. И вполне возможно, что разрешение на детальную проверку они таким образом получат.

Ну а если «физик» не зарегистрирован никак, действуют вообще другие правила: проверять и штрафовать будут по полной программе как за незаконную предпринимательскую деятельность и неуплату налогов.