



Предлагают заработать 30 тысяч, оформив на себя ИП. В чем подвох?

Ежедневно в Федеральную налоговую службу (ФНС) приходят молодые люди, которые только что стали совершеннолетними. Все они хотят зарегистрироваться как индивидуальные предприниматели. Но некоторые сотрудники ФНС подозревают, что многие оформляют ИП не для себя. Есть распространенная мошенническая схема – молодому и неопытному человеку предлагают до 30 тысяч за использование его статуса предпринимателя. Рассказываем, что делают с ИП и чем это может закончиться для наивного «бизнесмена».

СТАТЬ БИЗНЕСМЕНОМ ЗА ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

В редакцию 66.RU обратилась жительница Екатеринбурга Марина (здесь и далее имена героев изменены) и рассказала, как ее 18-летний сын Саша чуть было не стал жертвой мошенников. Недавно она прочитала в соцсетях его переписку со знакомым, который предложил молодому человеку за 15–30 тысяч оформить на него ИП и предоставить в пользование неким людям. Знакомый заверил Сашу, что сам так сделал, получил деньги, и теперь ему пообещали больше, если он найдет еще желающего. Для какой цели это нужно, из переписки непонятно, но Сашу заверили, что он ничем не рискует. Молодой человек согласился и подал документы на оформление ИП. Родители Саши, узнав про это, вместе с ним пошли в Федеральную налоговую службу (ФНС). Они закрыли ИП и выплатили обязательные взносы.

Но это не единичный случай. В интернете на форумах можно увидеть множество вопросов от пользователей, которые говорят, что им предложили открыть ИП, и спрашивают, каковы риски. В комментариях им советуют этого не делать. Но остается много тех, кто не стал разбираться и доверился мошенникам.

Судя по всему, такой вид мошенничества распространен и в Свердловской области. По словам Марины, сотрудники ФНС ей рассказали, что каждый день оформлять ИП приходят по 5-6 человек, которые только что стали совершеннолетними. В службе подозревают, что многие делают это не для себя, говорит Марина.

Мы сделали официальный запрос в ФНС по Свердловской области, чтобы узнать, так это или нет. Ответ обещали предоставить позднее.

ЧЕМ РИСКУЕТ ВЛАДЕЛЕЦ ИП

Для начала надо понимать, что ИП — это статус физического лица. Индивидуальный предприниматель несет ответственность за свое дело имуществом, собственным или взятым в аренду. **Он обязан:**

- подавать в налоговую отчеты о суммах, которые проходят через его расчетный счет;
- платить страховые взносы — 36 238 рублей в год (по информации на 2019 год);
- выплачивать налог со всего дохода — 6%;
- платить взнос в пенсионный фонд — 1% с годового дохода, превышающего 300 тысяч.

То есть те 30 тысяч (максимум, который предлагают за открытие ИП) не покрывают даже годовых взносов, которые должен заплатить индивидуальный предприниматель. Но это не самое страшное.

Последствия для молодых людей зависят от того, что будут делать с их расчетными счетами.

КАК МОЖНО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ЧУЖОЙ СТАТУС ИП:

- «отмывать» деньги, полученные нечестным образом. Пример: через расчетный счет индивидуального предпринимателя провели 10 «грязных» миллионов, а потом обналичили их через бизнес-карты. С человека, на чье имя оформлено ИП, с учетом всех налогов и взносов, будут требовать больше 733 тысяч рублей, а также отчет за проведенные через счет миллионы, о которых он ничего не знал;

- получить кредиты на крупную сумму и не вернуть;
- закупить товары и получить услуги с отсроченными платежами;
- провести фиктивные сделки, получив за это деньги от подставных фирм;
- использовать ИП как подрядчика для крупного ООО — то есть потом в случае ошибок и провалов вся ответственность будет лежать на предпринимателе;
- нанимать в ИП сотрудников, а потом не платить им заработную плату, а также не отчислять налоги.

Если ИП не платит необходимые взносы и не предоставляет отчеты, то ФНС обращается в суд.

Владелец ИП может даже не присутствовать на нем. После суда судебные приставы **арестуют имущество человека и заблокируют его счета**. С долгами он не сможет выехать из страны, а если его признают банкротом, то **проблемы возникнут при устройстве на работу и получении кредита**. В худшем случае — на предпринимателя заведут уголовное дело и дадут реальный срок.

КАК УЗНАТЬ, ЧТО Я ИЛИ МОЙ РОДСТВЕННИК НЕ ИП:

1. зайти на сайт ФНС;
2. выбрать опцию «Электронные сервисы», затем «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента»;
3. ввести ФИО человека, ОГРНИП или ИНН, код с картинки, а затем нажать «Найти».

Если человек зарегистрирован как ИП, то система выдаст информацию о нем.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА
ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ

О ФНС России Деятельность Сервисы и госуслуги Документы Открытое ведомство Контакты

Сведения об ИНН

- Подача заявления физического лица о постановке на учет
- Сведения об ИНН физического лица
- Сведения о действительных свидетельствах ИНН юридических и физических лиц
- Сведения о недействительных ИНН физических лиц
- Сведения о недействительных ИНН юридических лиц

Уплата налогов и пошлин

- Уплата налогов и пошлин физических лиц
- Уплата налогов и пошлин индивидуальных предпринимателей
- Уплата налогов и пошлин юридических лиц

Риски бизнеса

- Прозрачный бизнес
- Запрос о направлении информации о факте представления в налоговый орган документов при государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя
- Сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, в отношении которых представлены документы для государственной регистрации