

# UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE W PRAKTYCE

Piotr Kostrzewa

PORADNIKI KADROWE

# UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE W PRAKTYCE

Piotr Kostrzewa

---

---

PORADNIKI KADROWE

Zamów książkę w księgarni internetowej

**proinfo.pl**  
księgarnia internetowa

*Stan prawny na 15 lutego 2019 r.*

Wydawca

*Magdalena Stojek-Siwińska*

Redaktor prowadzący

*Joanna Tchorek*

Opracowanie redakcyjne

*Michał Dymiński*

Projekt okładek serii

*Wojtek Kwiecień-Janikowski, Przemek Dębowski*

Łamanie

*Fotoedytor*

Ta książka jest wspólnym dziełem twórcy i wydawcy. Prosimy, byś przestrzegał przysługujących im praw. Książkę możesz udostępnić osobom bliskim lub osobiście znanym, ale nie publikuj jej w internecie. Jeśli cytujesz fragmenty, nie zmieniaj ich treści i koniecznie zaznacz, czyje to dzieło. A jeśli musisz skopiować część, rób to jedynie na użytek osobisty.

**prawolubni**  


**SZANUJMY PRAWO I WŁASNOŚĆ**  
Więcej na [www.legalnakultura.pl](http://www.legalnakultura.pl)  
**POLSKA IZBA KSIĄŻKI**

© Copyright by

Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o., 2019

ISBN 978-83-8160-507-6

Dział Praw Autorskich

01-208 Warszawa, ul. Przyokopowa 33

tel. 22 535 82 19

e-mail: [ksiazki@wolterskluwer.pl](mailto:ksiazki@wolterskluwer.pl)

[www.wolterskluwer.pl](http://www.wolterskluwer.pl)

księgarnia internetowa [www.profinfo.pl](http://www.profinfo.pl)

# SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów .....	15
<b>Rozdział 1</b>	
<b>Podstawowe pojęcia .....</b>	<b>17</b>
<b>Rozdział 2</b>	
<b>Zasady ogólne .....</b>	<b>20</b>
<b>Rozdział 3</b>	
<b>Zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym .....</b>	<b>23</b>
A. Pracownik .....	23
a. Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	25
b. Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	25
c. Podstawa wymiaru składek .....	26
d. Płatnik składek .....	54
B. Osoba wykonująca pracę nakładczą .....	59
a. Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	60
b. Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	60
c. Podstawa wymiaru składek .....	60
d. Płatnik składek .....	61
C. Członek spółdzielni .....	61
a. Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	62
b. Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	62
c. Podstawa wymiaru składek .....	62
d. Płatnik składek .....	63
D. Zleceniobiorca .....	63
a. Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	69
b. Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	69
c. Podstawa wymiaru składek .....	69
d. Płatnik składek .....	73
E. Osoba prowadząca pozarolniczą działalność .....	75
a. Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	79

b.	Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	79
c.	Podstawa wymiaru składek .....	82
d.	Płatnik składek .....	89
F.	Osoba współpracująca .....	94
a.	Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	95
b.	Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	95
c.	Podstawa wymiaru składek .....	95
d.	Płatnik składek .....	96
G.	Poseł, senator .....	98
a.	Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	99
b.	Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	99
c.	Podstawa wymiaru składek .....	99
d.	Płatnik składek .....	99
H.	Stypendysta sportowy .....	100
a.	Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	100
b.	Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	100
c.	Podstawa wymiaru składek .....	101
d.	Płatnik składek .....	101
I.	Bezrobotny .....	101
a.	Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	102
b.	Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	102
c.	Podstawa wymiaru składek .....	102
d.	Płatnik składek .....	102
J.	Osoba pobierająca stypendium .....	103
a.	Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	103
b.	Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	104
c.	Podstawa wymiaru składek .....	104
d.	Płatnik składek .....	104
K.	Duchowni .....	105
a.	Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	105
b.	Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	106
c.	Podstawa wymiaru składek .....	106
d.	Płatnik składek .....	106
L.	Żołnierz niezawodowy .....	107
a.	Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	108
b.	Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	109
c.	Podstawa wymiaru składek .....	109
d.	Płatnik składek .....	109
M.	Osoba odbywająca służbę zastępczą .....	110
a.	Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	110
b.	Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	110
c.	Podstawa wymiaru składek .....	111

d. Płatnik składek .....	111
N. Doktorant otrzymujący stypendium doktoranckie .....	111
a. Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	111
b. Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	112
c. Podstawa wymiaru składek .....	112
d. Płatnik składek .....	112
O. Osoba przebywająca na urlopie wychowawczym lub pobierająca zasilek macierzyński .....	112
a. Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	116
b. Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	116
c. Podstawa wymiaru składek .....	116
d. Płatnik składek .....	120
P. Osoba pobierająca świadczenie socjalne, zasilek socjalny .....	120
a. Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	121
b. Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	121
c. Podstawa wymiaru składek .....	122
d. Płatnik składek .....	122
R. Osoba pobierająca świadczenie szkoleniowe .....	122
a. Zakres przedmiotowy obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	123
b. Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	123
c. Podstawa wymiaru składek .....	123
d. Płatnik składek .....	124
S. Osoba pobierająca świadczenie pielęgnacyjne, specjalny zasilek opiekunczy albo zasilek dla opiekuna .....	124
a. Zakres przedmiotowy ubezpieczeń społecznych .....	125
b. Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	125
c. Podstawa wymiaru składek .....	126
d. Płatnik składek .....	126
T. Osoba wykonująca pracę na podstawie umowy o dzieło .....	127
U. Członek zarządu .....	128
V. Niania .....	130
a. Zakres przedmiotowy ubezpieczeń społecznych .....	130
b. Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	131
c. Podstawa wymiaru składek .....	131
d. Płatnik składek .....	133
W. Osoba sprawująca osobistą opiekę nad dzieckiem .....	133
a. Zakres przedmiotowy ubezpieczeń społecznych .....	133
b. Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	135
c. Podstawa wymiaru składek .....	135
d. Płatnik składek .....	136
X. Członek rady nadzorczej .....	137
a. Zakres przedmiotowy ubezpieczeń społecznych .....	137

b. Ramy czasowe obowiązku ubezpieczeń społecznych .....	138
c. Podstawa wymiaru składek .....	138
d. Płatnik składek .....	138

#### **Rozdział 4**

<b>Zbieg tytułów do ubezpieczeń emerytalnego i rentowych .....</b>	<b>140</b>
A. Pracownik wykonujący umowy cywilnoprawne lub umowę o pracę nakładczą .....	140
B. Pracownik prowadzący pozarolniczą działalność .....	142
C. Pracownik mający ustalone prawo do emerytury lub renty .....	142
D. Osoba prowadząca pozarolniczą działalność, wykonująca umowy cywilnoprawne .....	143
E. Osoba prowadząca pozarolniczą działalność, wykonująca umowę o pracę nakładczą .....	144
F. Osoba prowadząca pozarolniczą działalność, mająca ustalone prawo do emerytury lub renty .....	145
G. Zleceniobiorca wykonujący dwie lub więcej umów cywilnoprawnych ...	146
H. Zleceniobiorca wykonujący umowę o pracę nakładczą .....	148
I. Zleceniobiorca mający ustalone prawo do emerytury lub renty .....	148
J. Zbieg ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia społecznego rolników ...	151
K. Zbieg ubezpieczeń społecznych i systemu zaopatrzenia emerytalnego ...	154

#### **Rozdział 5**

<b>Dobrowolne ubezpieczenia społeczne .....</b>	<b>157</b>
A. Dobrowolne ubezpieczenia emerytalne i rentowe .....	157
B. Dobrowolne ubezpieczenie chorobowe .....	158
C. Ramy czasowe dobrowolnych ubezpieczeń społecznych .....	159

#### **Rozdział 6**

<b>Zasady ustalania składek na ubezpieczenia społeczne .....</b>	<b>163</b>
A. Wysokość składek na ubezpieczenia społeczne .....	163
a. Zasady różnicowania stopy procentowej składki na ubezpieczenie wypadkowe .....	164
b. Składka do otwartego funduszu emerytalnego .....	172
B. Zasady finansowania składek na ubezpieczenia społeczne .....	173
a. Refundacja składek na ubezpieczenia społeczne osób niepełnosprawnych .....	178
C. Płatnik składek na ubezpieczenia społeczne .....	180
a. Wynagrodzenie płatnika składek .....	183
D. Ustalanie wartości pieniężnej świadczeń w naturze stanowiących podstawę wymiaru składek .....	183
E. Przeliczanie przychodów osiąganych w walutach obcych stanowiących podstawę wymiaru składek .....	186

F. Roczna podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe .....	186
G. Odsetki za zwłokę .....	191
H. Nienależnie opłacone składki na ubezpieczenia społeczne .....	192
I. Przedawnienie należności z tytułu składek .....	193
J. Odpowiedzialność osób trzecich za zaległości składkowe .....	196

## Rozdział 7

<b>Składka na Fundusz Emerytur Pomostowych .....</b>	<b>201</b>
A. Ubezpieczeni, za których opłaca się składkę na FEP .....	201
B. Podstawa wymiaru składki na FEP .....	202
C. Tryb opłacania i rozliczania składki na FEP .....	204
D. Zgłoszenie i korekta danych o pracy w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze .....	205
E. Sankcje z tytułu nieopłacenia składek na FEP .....	207

## Rozdział 8

<b>Ulgi w spłacie należności z tytułu składek .....</b>	<b>208</b>
A. Umorzenie należności z tytułu składek .....	208
B. Odroczenie terminu płatności .....	213
C. Rozłożenie na raty należności z tytułu składek .....	216

## Rozdział 9

<b>Zasady zgłaszania danych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych .....</b>	<b>222</b>
A. Zgłoszenie i wyrejestrowanie płatnika składek .....	222
B. Zgłoszenie i wyrejestrowanie ubezpieczonego .....	226
C. Zasady korygowania dokumentów zgłoszeniowych .....	228
a. Korekta dokumentu zgłoszenia płatnika składek ZUS ZFA/ZUS ZPA .....	229
b. Korekta adresu prowadzenia działalności gospodarczej .....	231
c. Korekta numeru rachunku bankowego .....	232
d. Korekta danych wykazanych w dokumencie ZUS ZWPA .....	232
D. Korekta dokumentu zgłoszenia do ubezpieczeń ZUS ZUA/ZUS ZZA .....	232
a. Korekta danych organizacyjnych .....	233
b. Korekta danych identyfikacyjnych płatnika składek .....	233
c. Korekta danych identyfikacyjnych ubezpieczonego .....	233
d. Korekta danych ewidencyjnych i adresowych ubezpieczonego .....	234
e. Korekta kodu tytułu ubezpieczenia .....	234
E. Korekta danych wykazanych w dokumencie ZUS ZCNA .....	236
F. Korekta danych wykazanych w dokumencie ZUS ZIUA .....	236
G. Korekta danych wykazanych w dokumencie ZUS ZWUA .....	237
H. Korekta danych wykazanych w dokumencie ZUS ZSWA .....	238



I. Korekta deklaracji rozliczeniowej ZUS DRA cz. II oraz imiennego raportu ZUS RCA cz. II .....	240
J. Korekta imiennego raportu ZUS RPA .....	241

## Rozdział 10

<b>Zasady rozliczania składek na ubezpieczenia społeczne .....</b>	<b>242</b>
A. Dokumenty rozliczeniowe .....	242
a. Deklaracja rozliczeniowa ZUS DRA oraz deklaracja rozliczeniowa ZUS DRA cz. II .....	243
b. Imienny raport miesięczny ZUS RCA oraz imienny raport ZUS RCA cz. II .....	245
c. Raport imienny o należnych składkach na ubezpieczenie zdrowotne ZUS RZA .....	246
d. Raport imienny o wypłaconych świadczeniach i przerwach w opłaceniu składek ZUS RSA .....	246
e. Raport informacyjny ZUS RIA .....	247
f. Imienny raport miesięczny o przychodach ubezpieczonego/okresach pracy nauczycielskiej ZUS RPA .....	248
B. Zasady ogólne korygowania dokumentów rozliczeniowych .....	249
a. Zasady korygowania imiennych raportów miesięcznych .....	251
C. Przechowywanie dokumentów płatniczych .....	254
D. Informacja miesięczna/roczna dla osoby ubezpieczonej .....	254
E. Terminy opłacania składek i składania dokumentów rozliczeniowych ...	256
F. Forma opłacania składek na ubezpieczenia społeczne .....	257

## Rozdział 11

<b>Konto ubezpieczonego i konto płatnika składek .....</b>	<b>259</b>
A. Udostępnianie danych z konta ubezpieczonego i konta płatnika składek .....	262
B. Informacja o stanie konta ubezpieczonego w ZUS .....	264

## Rozdział 12

<b>Dokumenty ubezpieczeniowe .....</b>	<b>267</b>
A. Wykazywanie kodów w dokumentach ubezpieczeniowych .....	269
B. Tryb i forma przekazywania dokumentów ubezpieczeniowych .....	269
C. Przechowywanie dokumentów ubezpieczeniowych .....	270
D. Wykazywanie identyfikatorów numerycznych w dokumentach ubezpieczeniowych .....	270
E. Wykazywanie danych identyfikacyjnych płatnika składek .....	271
F. Program do przekazywania dokumentów ubezpieczeniowych w formie dokumentu elektronicznego .....	273
G. Kwalifikowany podpis elektroniczny .....	273
H. Platforma Usług Elektronicznych .....	274

**Rozdział 13**

<b>Sądowa kontrola decyzji Zakładu Ubezpieczeń Społecznych</b> .....	277
A. Postępowanie przed Zakładem Ubezpieczeń Społecznych .....	277
B. Postępowanie odrębne w sprawach z zakresu ubezpieczeń społecznych .....	278

**Rozdział 14**

<b>Kontrola wykonywania obowiązków z zakresu ubezpieczeń społecznych</b> ....	284
A. Zakres przedmiotowy kontroli .....	284
B. Zasady przeprowadzania czynności kontrolnych .....	285
C. Prawa i obowiązki płatnika składek w trakcie kontroli .....	287

**Rozdział 15**

<b>Sankcje za uchybienie obowiązkom z zakresu ubezpieczeń społecznych</b> .....	289
A. Odpowiedzialność administracyjna .....	289
B. Odpowiedzialność karna .....	290

**Rozdział 16**

<b>Zwrot nienależnie pobranych świadczeń</b> .....	293
--	-----

**Rozdział 17**

<b>Wiążące interpretacje Zakładu Ubezpieczeń Społecznych</b> .....	296
A. Zakres podmiotowy i przedmiotowy wniosku o wiążącą interpretację .....	296
B. Wymogi formalne wniosku o wiążącą interpretację .....	298
C. Opłata od wniosku o wiążącą interpretację .....	298
D. Forma wiążącej interpretacji .....	299
E. Skutki prawne wiążącej interpretacji .....	299
F. Wiążące interpretacje NFZ i ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego .....	300

**Rozdział 18**

<b>Ubezpieczenie zdrowotne</b> .....	302
A. Zasady podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu .....	302
B. Obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne .....	304
C. Zbieg tytułów do obowiązkowego ubezpieczenia zdrowotnego .....	308
a. Dwa lub więcej rodzajów pozarolniczej działalności .....	310
b. Osoba prowadząca pozarolniczą działalność, zaliczona do znacznego lub umiarkowanego stopnia niepełnosprawności .....	311
c. Osoba prowadząca pozarolniczą działalność, pobierająca zasiłek macierzyński .....	312
D. Dobrowolne ubezpieczenie zdrowotne .....	312
E. Członek rodziny osoby ubezpieczonej .....	316

F. Wysokość składki .....	319
G. Podstawa wymiaru składek .....	320
H. Zasady finansowania składek na ubezpieczenie zdrowotne .....	328
I. Zasady zgłaszania do ubezpieczenia zdrowotnego .....	330
J. Płatnik składek .....	331
K. Zasady rozliczania i opłacania składek .....	334
L. Weryfikacja prawa do świadczeń opieki zdrowotnej .....	335

## **Rozdział 19**

<b>Składka na Fundusz Pracy .....</b>	<b>340</b>
A. Zakres podmiotowy i przedmiotowy obowiązku opłacania składek na Fundusz Pracy .....	340
B. Wysokość i podstawa wymiaru składki na Fundusz Pracy .....	346
C. Zasady opłacania składek na Fundusz Pracy .....	347
D. Składka na Solidarnościowy Fundusz Wsparcia Osób Niepełnosprawnych .....	347

## **Rozdział 20**

<b>Składka na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych .....</b>	<b>349</b>
A. Zakres podmiotowy i przedmiotowy obowiązku opłacania składek na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych .....	349
B. Wysokość i podstawa wymiaru składki na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych .....	352
C. Zasady opłacania składek na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych .....	352

<b>ANEKS .....</b>	<b>353</b>
1. Formularz ZUS ZFA .....	355
2. Formularz ZUS ZPA .....	357
3. Formularz ZUS ZAA .....	359
4. Formularz ZUS ZBA .....	361
5. Formularz ZUS ZWPA .....	362
6. Formularz ZUS ZUA .....	363
7. Formularz ZUS ZWUA .....	365
8. Formularz ZUS ZIPA .....	366
9. Formularz ZUS ZIUA .....	367
10. Formularz ZUS ZCNA .....	368
11. Formularz ZUS ZSWA .....	370
12. Formularz ZUS DRA .....	372
13. Formularz ZUS RCA .....	374
14. Formularz ZUS RZA .....	376
15. Formularz ZUS RSA .....	378

---

16. Formularz ZUS RIA .....	380
17. Formularz ZUS RPA .....	385
18. Formularz ZUS IWA .....	387
19. Formularz ZUS ZZA .....	389



## WYKAZ SKRÓTÓW

- EOG – Europejski Obszar Gospodarczy
- FUS – Fundusz Ubezpieczeń Społecznych
- k.c. – ustawa z 23.04.1964 r. – Kodeks cywilny ( Dz.U. z 2018 r. poz. 1025 ze zm.)
- k.k. – ustawa z 6.06.1997 r. – Kodeks karny (Dz.U. z 2018 r. poz. 1600 ze zm.)
- k.p. – ustawa z 26.06.1974 r. – Kodeks pracy (Dz.U. z 2018 r. poz. 917 ze zm.)
- k.p.a. – ustawa z 14.06.1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego (Dz.U. z 2018 r. poz. 2096 ze zm.)
- KSI ZUS – Kompleksowy System Informatyczny Zakładu Ubezpieczeń Społecznych
- NSA – Naczelny Sąd Administracyjny
- r.s.z.z. – rozporządzenie Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z 18.12.1998 r. w sprawie szczególnych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (Dz.U. z 2017 r. poz. 1949)
- SA – sąd apelacyjny
- SN – Sąd Najwyższy
- TK – Trybunał Konstytucyjny
- u.e.p. – ustawa z 19.12.2008 r. o emeryturach pomostowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 1924)
- u.e.r. – ustawa z 17.12.1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. z 2018 r. poz. 1270 ze zm.)
- u.p.d.o.f. – ustawa z 26.07.1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2018 r. poz. 1509 ze zm.)
- u.p.p. – ustawa z 6.03.2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz.U. poz. 646 ze zm.)
- u.p.w.p. – ustawa z 30.06.2000 r. – Prawo własności przemysłowej (Dz.U. z 2017 r. poz. 776 ze zm.)
- u.p.z.i.r.p. – ustawa z 20.04.2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz.U. z 2018 r. poz. 1265 ze zm.)
- u.s.u.s. – ustawa z 13.10.1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 300 ze zm.)
- u.s.z. – ustawa z 28.11.2003 r. o służbie zastępczej (Dz.U. z 2018 r. poz. 885)
- u.ś.o.z. – ustawa z 27.08.2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U. z 2018 r. poz. 1510 ze zm.)
- u.ś.r. – ustawa z 28.11.2003 r. o świadczeniach rodzinnych (Dz.U. z 2018 r. poz. 2220 ze zm.)
- u.u.s.r. – ustawa z 20.12.1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (Dz.U. z 2019 r. poz. 299 ze zm.)

- u.w.p.ch.z. – ustawa z 30.10.2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 1376 ze zm.)
- WSA – wojewódzki sąd administracyjny

Uwaga! Pismem pochyłym (kursywa) wyróżniono nieobowiązujące akty prawne.

## Rozdział 1

# PODSTAWOWE POJĘCIA

**Artysta** – osoba wykonująca zarobkowo działalność artystyczną w dziedzinie sztuki aktorskiej i estradowej, reżyserii teatralnej i estradowej, sztuki tanecznej i cyrkowej oraz w dziedzinie dyrygentury, wokalistyki, instrumentalistyki, kostiumografii, scenografii, a także w dziedzinie produkcji audiowizualnej reżyserów, scenarzystów, operatorów obrazu i dźwięku, montażyстів i kaskaderów.

**CEIDG** – Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej regulowana przepisami ustawy z 6.03.2018 r. o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (Dz.U. poz. 647 ze zm.).

**Chałupnik** – osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę nakładczą.

**Członek spółdzielni** – członek rolniczej spółdzielni produkcyjnej, innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną oraz spółdzielni kółek rolniczych zajmującej się produkcją rolną, który wykonuje pracę na rzecz spółdzielni na innej podstawie niż stosunek pracy lub wytwarza na jej rzecz produkty rolne w prowadzonym przez siebie gospodarstwie.

**FP** – Fundusz Pracy.

**FEP** – Fundusz Emerytur Pomostowych.

**FGŚP** – Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych.

**Konto ubezpieczonego** – konto, na którym ewidencjonowane są składki oraz informacje dotyczące przebiegu ubezpieczeń społecznych danego ubezpieczonego.

**Konto płatnika składek** – konto, na którym ewidencjonowana jest kwota zobowiązań z tytułu składek oraz innych składek danego płatnika zbieranych przez ZUS, kwoty zapłaconych składek, stan rozliczeń oraz inne informacje dotyczące płatnika składek.



**Minimalne wynagrodzenie** – wynagrodzenie, o którym mowa w ustawie z 10.10.2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz.U. z 2018 r. poz. 2177).

**Najniższe wynagrodzenie** – wynagrodzenie, o którym mowa w art. 25 ustawy z 10.10.2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę.

**Osoba duchowna** – duchowny oraz członek zakonu męskiego lub żeńskiego Kościoła Katolickiego, innych kościołów i związków wyznaniowych, z wyjątkiem alumna seminarium duchownego, nowicjusza, postulanta i juniorysty, który nie ukończył 25. roku życia.

**Osoba współpracująca z osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność, zleceniobiorcami** oraz osobami fizycznymi, o których mowa w art. 18 ust. 1 ustawy z 6.03.2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz.U. poz. 646 ze zm.) – małżonka/małżonek, dzieci własne, dzieci drugiego małżonka i dzieci przysposobione, rodzice, macocha i ojczym oraz osoby przysposabiające, jeżeli pozostają z nimi we wspólnym gospodarstwie domowym i współpracują przy prowadzeniu tej działalności lub wykonywaniu umowy agencyjnej, lub umowy zlecenia; nie dotyczy to osób, z którymi została zawarta umowa o pracę w celu przygotowania zawodowego.

**Osoba w stosunku służby** – żołnierz zawodowy lub funkcjonariusz Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Więziennej, Służby Celno-Skarbowej, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Służby Ochrony Państwa.

**Płatnik składek** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej zobowiązana do rozliczania i opłacania składek.

**Preferencyjna podstawa wymiaru składek** – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne, o której mowa w art. 18a ust. 1 u.s.u.s.

**Pozarolnicza działalność** – działalność gospodarcza prowadzona na podstawie ustawy z 6.03.2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz.U. poz. 646 ze zm.) lub innych przepisów szczególnych (z wyjątkiem działalności gospodarczej, o której mowa w art. 18 ust. 1 ustawy – Prawo przedsiębiorców), działalność twórcza i artystyczna, działalność w zakresie wolnego zawodu, działalność wspólnika jednoosobowej spółki z o.o. oraz wspólników spółki jawnej, komandytowej lub partnerskiej, prowadzenie publicznej lub niepublicznej szkoły, innej formy wychowania przedszkolnego, placówki lub ich zespołu na podstawie przepisów ustawy z 14.12.2016 r. – Prawo oświatowe (Dz.U. z 2018 r. poz. 996 ze zm.).

**Przepisy o podatku dochodowym od osób fizycznych** – przepisy ustawy z 26.07.1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2018 r. poz. 1509 ze zm.).

**Przychód** – przychody w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych z tytułu: zatrudnienia w ramach stosunku pracy, pracy nakładczej, służby, wykonywania mandatu posła lub senatora, wykonywania pracy w czasie odbywania kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania, pobierania zasiłku dla bezrobotnych, świadczenia integracyjnego i stypendium wypłacanych bezrobotnym oraz stypendium sportowego, a także z tytułu prowadzenia pozarolniczej działalności oraz umowy agencyjnej lub umowy zlecenia, jak również z tytułu współpracy przy tej działalności lub współpracy przy wykonywaniu umowy oraz przychody z działalności wykonywanej osobiście przez osoby należące do składu rady nadzorczej, niezależnie od sposobu ich powołania.

**Przychód z tytułu członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub spółdzielni kółek rolniczych** – przychody z tytułu pracy w spółdzielni i z tytułu wytwarzania na jej rzecz produktów rolnych.

**SFWON** – Solidarnościowy Fundusz Wsparcia Osób Niepełnosprawnych.

**Stypendysta sportowy** – osoba pobierająca stypendium sportowe, z wyjątkiem osób uczących się lub studiujących, jeśli nie podlega ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z innego tytułu.

**Twórca** – osoba, która tworzy dzieła w zakresie architektury, architektury wnętrz, architektury krajobrazu, urbanistyki, literatury pięknej, sztuk plastycznych, muzyki, fotografii, twórczości audiowizualnej, choreografii i lutnictwa artystycznego oraz sztuki ludowej będące przedmiotem prawa autorskiego.

**Ubezpieczony** – osoba podlegająca ubezpieczeniom społecznym w pełnym bądź ograniczonym zakresie.

**Zleceniobiorca** – osoba wykonująca pracę na podstawie umowy agencyjnej, umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia.

## Rozdział 2

# ZASADY OGÓLNE

### § Art. 1–2a u.s.u.s.

Do końca 1998 r. mieliśmy do czynienia z jednym ubezpieczeniem społecznym. Reforma systemu zabezpieczenia społecznego, która weszła w życie z początkiem 1999 r., doprowadziła do wyodrębnienia, w zależności od ryzyka ubezpieczeniowego, przed którym chroni: ubezpieczenia emerytalnego, ubezpieczeń rentowych, ubezpieczenia chorobowego oraz ubezpieczenia wypadkowego. Każde z tych ubezpieczeń społecznych ma na celu ochronę ubezpieczonego przed określonym ryzykiem.

**Ubezpieczenie emerytalne** chroni przed ryzykiem starości, z którym wiąże się zakończenie działalności zarobkowej. Z tego ubezpieczenia wypłacana jest emerytura. Natomiast **ubezpieczenia rentowe** mają na celu zabezpieczenie ubezpieczonego przez takimi ryzykami, jak trwała niezdolność do pracy czy też utrata żywiciela. Z tytułu ubezpieczeń rentowych przysługują ubezpieczonemu takie świadczenia jak renta z tytułu niezdolności do pracy czy też renta rodzinna.

Rolą **ubezpieczenia chorobowego** jest ochrona ubezpieczonego na wypadek czasowej niezdolności do pracy spowodowanej chorobą, macierzyństwem bądź koniecznością sprawowania opieki nad dzieckiem lub innym chorym członkiem rodziny. W zakres tego ubezpieczenia wchodzi zasiłek chorobowy, wyrównawczy, macierzyński, opiekuńczy oraz świadczenie rehabilitacyjne. Z kolei **ubezpieczenie wypadkowe** zabezpiecza ubezpieczonego przed niezdolnością do pracy będącą wynikiem wypadku przy pracy czy też choroby zawodowej.

Dla większości osób aktywnych zawodowo ww. ubezpieczenia społeczne mają **charakter obowiązkowy**. Podleganie tym ubezpieczeniom jest bowiem zasadniczym warunkiem nabycia prawa do świadczeń wchodzących w ich zakres. Z faktem podlegania tym ubezpieczeniom wiąże się z kolei obowiązek **uiszczania stosownych składek**.

Zdecydowana większość ubezpieczonych objęta jest powszechnym systemem ubezpieczeń społecznych, do którego realizacji przede wszystkim powołany jest ZUS. Zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym, rozliczania i opłacania składek, zgłaszania do ubezpieczeń i wiele innych wiążących się z tym kwestii reguluje ustawa z 13.10.1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 1778 ze zm.); dalej: u.s.u.s.

Fundamentalną zasadą, na jakiej opiera się system ubezpieczeń społecznych regulowany przepisami wyżej wymienionej ustawy, jest **zasada równego traktowania wszystkich ubezpieczonych** bez względu na płeć, rasę, pochodzenie etniczne, narodowość, stan cywilny i stan rodzinny. Zasada równego traktowania dotyczy w szczególności takich kwestii, jak:

- 1) warunki objęcia systemem ubezpieczeń społecznych,
- 2) obowiązek opłacania i obliczania wysokości składek na ubezpieczenia społeczne,
- 3) obliczanie wysokości świadczeń,
- 4) okres wypłaty świadczeń i zachowanie prawa do świadczeń.

Co ważne, ubezpieczony, który uważa, że w stosunku do niego jest naruszona zasada równego traktowania, ma prawo dochodzić roszczeń z tytułu ubezpieczeń przed sądem.

W orzecnictwie dotyczącym powyższych zagadnień przyjęto m.in., że równe traktowanie ubezpieczonych nie oznacza „jednakowości” stosunków ubezpieczenia społecznego wszystkich ubezpieczonych i każdego z nich. Zasady nabywania prawa do świadczeń przez ubezpieczonych będących pracownikami mogą być ukształtowane inaczej niż ubezpieczonych z innych tytułów, w tym z tytułu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę nakładczą (por. postanowienie SN z 8.02.2006 r., III UZP 3/05, LEX nr 234324). Uznano w nim ponadto, że z art. 2a u.s.u.s. nie można wywieść zakazu wprowadzenia zróżnicowanych systemów ubezpieczenia (zabezpieczenia) społecznego dla pracowników i dla osób prowadzących działalność gospodarczą (tak w wyroku SN z 22.01.2002 r., II UKN 58/01, LEX nr 81382).



#### Orzecnictwo

– wyr. SN z 28.01.2010 r., II UK 199/09, LEX nr 583811: „W sprawach wskazanych w art. 2a ust. 2 ustawy z 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, a więc w sprawach dotyczących w szczególności warunków objęcia systemem ubezpieczeń społecznych, obowiązku opłacania i obliczania wysokości składek, obliczania wysokości świadczeń, a także okresu wypłaty świadczeń i zachowania prawa do nich nie ma podstaw prawnych do czynienia między ubezpieczonymi różnic związanych z płcią, stanem cywilnym, czy też stanem rodzinnym. Z zasady równego traktowania wszystkich ubezpieczonych nie da się wywieść zakazu wprowadzania zróżnicowanych warunków ubezpieczenia (zabezpieczenia) społecznego dla pracowników i dla ubezpieczonych z innych tytułów”;

**Piotr Kostrzewa** – radca prawny; były pracownik Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. Od wielu lat zawodowo zajmuje się problematyką ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego. Współautor wielokrotnie wznawianego poradnika *Meritum. Ubezpieczenia Społeczne*, autor komentarza do ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz licznych artykułów dotyczących zagadnień z zakresu ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego.

W książce w przystępny sposób przedstawiono zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym i ubezpieczeniu zdrowotnemu, a także zasady obliczania, rozliczania i opłacania składek, do których poboru jest obowiązany Zakład Ubezpieczeń Społecznych, z uwzględnieniem interpretacji przepisów prawa prezentowanej przez ZUS i sądy. Poszczególne zagadnienia zostały zilustrowane wieloma przykładami i wzorami wypełnionych formularzy ubezpieczeniowych.

Autor uwzględnił najważniejsze zmiany wprowadzone w ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych, dotyczące takich kwestii jak:

- „ulga na start”,
- „mały ZUS” dla przedsiębiorców,
- nowe raporty ZUS RIA i ZUS RPA w związku ze skróceniem okresu przechowywania dokumentacji pracowniczej przez pracodawców,
- ubezpieczenia społeczne doktorantów.

Publikacja będzie cennym źródłem wiedzy o ubezpieczeniach społecznych i ubezpieczeniu zdrowotnym szczególnie dla praktyków: adwokatów, radców prawnych, doradców podatkowych, pracowników administracji rządowej i samorządowej, pracowników działów kadr i zasobów ludzkich.



9788381605076 W01P01

ISBN 978-83-8160-507-6



9 788381 605076

**ZAMÓWIENIA:**

INFOLINIA 801 04 45 45, FAX 22 535 80 01

ZAMOWIENIA@WOLTERSKLUWER.PL

WWW.PROFINFO.PL