

# APLIKACJA RADCOWSKA

## Ubezpieczenia społeczne

Grażyna Szyburska-Walczak

---

**KOLOKWIUM USTNE**

**APLIKACJE PRAWNICZE**

---

# APLIKACJA RADCOWSKA

## Ubezpieczenia społeczne

Grażyna Szyburska-Walczak

---

**KOLOKWIUM USTNE**

**APLIKACJE PRAWNICZE**

Zamów książkę w księgarni internetowej

**proinfo.pl**  
księgarnia internetowa

Stan prawny na 8 sierpnia 2022 r.

Wydawca  
Magdalena Stojek-Siwińska

Redaktor prowadzący  
Katarzyna Gierłowska

Opracowanie redakcyjne  
Agnieszka Witczak

Projekt okładek serii  
Wojtek Janikowski, Przemek Dębowski

prawolubni

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.

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., 2022

ISBN 978-83-8286-779-4

Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o.  
Dział Praw Autorskich  
01-208 Warszawa, ul. Przyokopowa 33  
tel. 728 313 462  
e-mail: [PL-ksiazki@wolterskluwer.com](mailto:PL-ksiazki@wolterskluwer.com)

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

## SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów .....	11
Wstęp .....	13
<b>Kazus 1</b>	
Zasada równego traktowania ubezpieczonych.....	15
<b>Kazus 2</b>	
Zbieg tytułów do ubezpieczeń – umowa o pracę i zlecenie.....	23
<b>Kazus 3</b>	
Ubezpieczenie społeczne twórców i artystów – zbieg tytułów do ubezpieczeń .....	27
<b>Kazus 4</b>	
Zbieg tytułów do ubezpieczeń – umowa o pracę i urlop rodzicielski .....	33
<b>Kazus 5</b>	
Zbieg tytułów do ubezpieczeń – umowa o pracę i emerytura....	35
<b>Kazus 6</b>	
Odpowiedzialność z tytułu nieopłaconych składek.....	37
<b>Kazus 7</b>	
Odpowiedzialność za zaległości składkowe.....	43

---

<b>Kazus 8</b> <b>Zaległości składkowe – układ ratalny .....</b>	<b>47</b>
<b>Kazus 9</b> <b>Podstawa wymiaru składek .....</b>	<b>49</b>
<b>Kazus 10</b> <b>Kontrola wykonywania obowiązków składkowych przez płatników.....</b>	<b>55</b>
<b>Kazus 11</b> <b>Podleganie ubezpieczeniom – pozorność umowy o pracę .....</b>	<b>61</b>
<b>Kazus 12</b> <b>Rozszerzona definicja pracownika.....</b>	<b>67</b>
<b>Kazus 13</b> <b>Interpretacja indywidualna.....</b>	<b>71</b>
<b>Kazus 14</b> <b>Nienależne świadczenie .....</b>	<b>73</b>
<b>Kazus 15</b> <b>Podleganie ubezpieczeniom przez członków rad nadzorczych ....</b>	<b>79</b>
<b>Kazus 16</b> <b>Podleganie ubezpieczeniom społecznym przez wspólników spółek z ograniczoną odpowiedzialnością .....</b>	<b>81</b>
<b>Kazus 17</b> <b>Osoba współpracująca z prowadzącym pozarolniczą działalność .....</b>	<b>83</b>
<b>Kazus 18</b> <b>Podleganie ubezpieczeniom społecznym i podstawa wymiaru składek dla osób pozostających w kilku równoległych stosunkach pracy.....</b>	<b>89</b>

---

<b>Kazus 19</b> <b>Zbieg tytułów do ubezpieczeń – umowa o pracę i pozarolnicza działalność gospodarcza .....</b>	<b>93</b>
<b>Kazus 20</b> <b>Podleganie ubezpieczeniom – kilka rodzajów pozarolniczej działalności gospodarczej .....</b>	<b>97</b>
<b>Kazus 21</b> <b>Weryfikacja podstawy wymiaru składek przez organ rentowy .....</b>	<b>99</b>
<b>Kazus 22</b> <b>Zwrot nienależnie pobranych świadczeń .....</b>	<b>105</b>
<b>Kazus 23</b> <b>Przedawnienie należności z tytułu składek .....</b>	<b>113</b>
<b>Kazus 24</b> <b>Postępowanie kontrolne .....</b>	<b>119</b>
<b>Kazus 25</b> <b>Prawo do wynagrodzenia chorobowego .....</b>	<b>123</b>
<b>Kazus 26</b> <b>Utrata prawa do zasiłku chorobowego .....</b>	<b>127</b>
<b>Kazus 27</b> <b>Prawo do zasiłku chorobowego – poddanie ubezpieczonego izolacji .....</b>	<b>131</b>
<b>Kazus 28</b> <b>Prawo do zasiłku chorobowego – stan chorobowy na skutek nadużycia alkoholu .....</b>	<b>133</b>
<b>Kazus 29</b> <b>Prawo do urlopu macierzyńskiego .....</b>	<b>135</b>

---

<b>Kazus 30</b>	
<b>Przedawnienie roszczenia o wypłatę zasiłku chorobowego ....</b>	<b>137</b>
<b>Kazus 31</b>	
<b>Zwrot nienależnie pobranego zasiłku chorobowego.....</b>	<b>141</b>
<b>Kazus 32</b>	
<b>Prawo do emerytury i jej wysokość.....</b>	<b>147</b>
<b>Kazus 33</b>	
<b>Prawo do dodatku pielęgnacyjnego – sprzeciw od orzeczenia lekarza orzecznika.....</b>	<b>151</b>
<b>Kazus 34</b>	
<b>Całkowita niezdolność do pracy.....</b>	<b>159</b>
<b>Kazus 35</b>	
<b>Prawo do renty rodzinnej małżonka.....</b>	<b>163</b>
<b>Kazus 36</b>	
<b>Renta rodzinna dla dziecka.....</b>	<b>167</b>
<b>Kazus 37</b>	
<b>Zasiłek pogrzebowy.....</b>	<b>171</b>
<b>Kazus 38</b>	
<b>Wypadek przy pracy.....</b>	<b>173</b>
<b>Kazus 39</b>	
<b>Wypadek przy pracy – zerwanie związku z pracą.....</b>	<b>179</b>
<b>Kazus 40</b>	
<b>Wypadek przy pracy – obowiązki pracodawcy i pracownika ....</b>	<b>183</b>
<b>Kazus 41</b>	
<b>Rodzaje wypadków przy pracy.....</b>	<b>189</b>

---

<b>Kazus 42</b>	
<b>Wypadek przy pracy – karta wypadku.....</b>	<b>191</b>
<b>Kazus 43</b>	
<b>Wypadek przy pracy – odmowa przyznania świadczenia.....</b>	<b>195</b>
<b>Kazus 44</b>	
<b>Koordinacja systemów zabezpieczenia społecznego .....</b>	<b>201</b>
<b>Kazus 45</b>	
<b>Ustalanie uszczerbku na zdrowiu i wysokości jedenorazowego odszkodowania .....</b>	<b>209</b>
<b>Kazus 46</b>	
<b>Podleganie ubezpieczeniom – decyzja stwierdzająca nieważność umowy o pracę .....</b>	<b>215</b>
<b>Kazus 47</b>	
<b>Odwołanie od decyzji organu rentowego złożone po terminie.....</b>	<b>221</b>
<b>Kazus 48</b>	
<b>Odwołanie od decyzji w sprawie rentowej.....</b>	<b>227</b>
<b>Kazus 49</b>	
<b>Świadczenie rehabilitacyjne .....</b>	<b>237</b>
<b>Kazus 50</b>	
<b>Wypadek przy pracy – świadczenia przysługujące rodzinie zmarłego wskutek wypadku. Zewnętrzna i wewnętrzna przyczyna wypadku .....</b>	<b>239</b>
<b>Kazus 51</b>	
<b>Postępowanie dowodowe w sprawach o wysokość świadczenia .....</b>	<b>249</b>



---

<b>Kazus 52</b>	
<b>Umorzenie należności z tytułu składek .....</b>	<b>253</b>
<b>Kazus 53</b>	
<b>Prawo do zasiłku chorobowego – wielość tytułów do ubezpieczeń .....</b>	<b>259</b>
<b>Kazus 54</b>	
<b>Prawo do zasiłku chorobowego – okres wyczekiwania .....</b>	<b>263</b>
<b>Kazus 55</b>	
<b>Świadczenia z ustawy wypadkowej .....</b>	<b>267</b>
<b>Kazus 56</b>	
<b>Umorzenie należności z tytułu składek .....</b>	<b>273</b>
<b>Kazus 57</b>	
<b>Zasiłek opiekuńczy .....</b>	<b>277</b>
<b>Kazus 58</b>	
<b>Podstawa wymiaru składek .....</b>	<b>281</b>
<b>Kazus 59</b>	
<b>Ponowne ustalenie wysokości świadczenia. Rozstrzygnięcia sądu w sprawach z zakresu ubezpieczeń społecznych .....</b>	<b>287</b>
<b>Kazus 60</b>	
<b>Wysokość zasiłku chorobowego .....</b>	<b>293</b>
<b>Kazus 61</b>	
<b>Wypadek przy pracy a wypadek w drodze do pracy .....</b>	<b>297</b>
<b>Literatura .....</b>	<b>303</b>
<b>Skorowidz rzeczowy .....</b>	<b>305</b>

## WSTĘP

Ubezpieczenia społeczne, przez rozproszenie regulujących je aktów prawnych i ciągłe zmiany legislacyjne, są dla studentów, aplikantów, jak również praktyków prawdziwym wyzwaniem. Rozległa, skomplikowana tematyka, którą regulują, problemy z wykładnią nieustannie zmieniających się przepisów, zagadnienia intertemporalne powodują, że trudno znaleźć prawidłowe rozwiązania w życiowych sprawach, istotnych dla prawidłowego funkcjonowania podmiotów gospodarczych i osób, dla których uregulowania te stanowią najistotniejszy element zabezpieczenia społecznego.

Opracowanie ma ułatwić przyswojenie wiedzy z zakresu ubezpieczeń społecznych nie tylko aplikantom – którzy przecież za chwilę będą reprezentować strony w sporach z tej dziedziny – lecz także tym osobom, które szybko chcą znaleźć odpowiedź na konkretne pytanie. Poprzez system odesłań do aktów prawnych, a w szczególności orzecznictwa, publikacja pozwala na przyswojenie takiej porcji wiedzy, która w danym momencie jest potrzebna.

Na bazie pytań przygotowanych dla aplikantów zostały omówione najistotniejsze kwestie dotyczące podlegania ubezpieczeniom społecznym, zbiegu tytułów do ubezpieczeń, obowiązków płatników, skutków ich niedopełnienia, uprawnień emerytalnych, zasiłkowych, świadczeń przysługujących z tytułu choroby, wypadku przy pracy, choroby zawodowej i innych zdarzeń.

## Kazus 1

# ZASADA RÓWNEGO TRAKTOWANIA UBEZPIECZONYCH

### **Stan faktyczny**

Pan Andrzej prowadzi działalność gospodarczą w sferze usług. Dokonał zgłoszenia do ubezpieczenia społecznego, składając również wniosek do ZUS o objęcie go ubezpieczeniem chorobowym. W drugim miesiącu podlegania ubezpieczeniu chorobowemu rozchorował się na zapalenie płuc, jednak ZUS odmówił ustalenia prawa do zasiłku chorobowego, wskazując, że pan Andrzej nie spełnił warunku dotyczącego okresu wyczekiwania, czyli podlegania przez 90 dni nieprzerwanemu ubezpieczeniu chorobowemu. W tej sytuacji pan Andrzej uznał, że jest ofiarą nierównego traktowania ze względu na rodzaj tytułu do objęcia ubezpieczeniem społecznym (w porównaniu z tytułem pracowniczym) i chciałby z tego tytułu dochodzić odpowiednich roszczeń przed sądem.

### **Pytanie/problem do rozwiązania**

Rozważ zasadność potencjalnego roszczenia pana Andrzeja.

## Rozwiązanie i komentarz

Zgodnie z art. 4 ust. 1 ustawy z 25.06.1999 r. o świadczeniach pieniężnych z ubezpieczenia społecznego w razie choroby i macierzyństwa<sup>1</sup> ubezpieczony nabywa prawo do zasiłku chorobowego:

- 1) po upływie 30 dni nieprzerwanego ubezpieczenia chorobowego – jeżeli podlega obowiązkowo temu ubezpieczeniu;
- 2) po upływie 90 dni nieprzerwanego ubezpieczenia chorobowego – jeżeli jest ubezpieczony dobrowolnie.

W myśl art. 11 ust. 1 ustawy z 13.10.1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych<sup>2</sup> obowiązkowo ubezpieczeniu chorobowemu podlegają: pracownicy (z wyłączeniem prokuratorów), członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych i spółdzielni kółek rolniczych, osoby odbywające służbę zastępczą oraz współmałżonek Prezydenta RP.

Dobrowolnie ubezpieczeniu chorobowemu podlegają na swój wniosek osoby objęte obowiązkowo ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi, ale tylko wskazane w art. 11 ust. 2 ustawy systemowej, między innymi osoby prowadzące pozarolniczą działalność i osoby z nimi współpracujące (ponadto: osoby wykonujące pracę nakładczą, zleceniobiorcy i osoby z nimi współpracujące, doktoranci otrzymujący stypendium doktoranckie, odpłatnie zatrudnieni w czasie odbywania kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania, duchowni)<sup>3</sup>.

Artykuł 2a ustawy systemowej wprowadza zasadę równego traktowania wszystkich ubezpieczonych bez względu na płeć, rasę, pochodzenie etniczne, narodowość, stan cywilny oraz stan rodzinny (art. 2a ust. 1).

Zasada równego traktowania dotyczy w szczególności: warunków objęcia systemem ubezpieczeń społecznych, obowiązku opłacania i oblicza-

---

<sup>1</sup> Dz.U. z 2022 r. poz. 1732.

<sup>2</sup> Dz.U. z 2022 r. poz. 1009 ze zm.

<sup>3</sup> Definicję osoby prowadzącej pozarolniczą działalność zawiera art. 8 ust. 6 ustawy systemowej. Wśród kategorii wymienionych w tym przepisie znajduje się także osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą.

nia wysokości składek na ubezpieczenie społeczne, obliczania wysokości świadczeń, okresu wypłaty świadczeń i zachowania prawa do świadczeń (art. 2a ust. 2 ustawy systemowej). Natomiast zgodnie z art. 2 ust. 3 ustawy systemowej ubezpieczony, który uważa, że nie zastosowano wobec niego zasady równego traktowania, ma prawo dochodzić przed sądem roszczeń z tytułu ubezpieczeń społecznych.

Zagadnieniem równego traktowania ubezpieczonych ze względu na rodzaj tytułu do podlegania ubezpieczeniom społecznym, w kontekście długości tzw. okresu wyczekiwania, zajmował się Trybunał Konstytucyjny, który wyrokiem z 16.11.2010 r., P 86/08<sup>4</sup>, orzekł, że art. 4 ust. 1 pkt 2 ustawy z 25.06.1999 r. o świadczeniach pieniężnych z ubezpieczenia społecznego w razie choroby i macierzyństwa w brzmieniu obowiązującym do 31.12.2008 r.<sup>5</sup> w zakresie, w jakim dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą, podlegających dobrowolnie ubezpieczeniu chorobowemu, określa dłuższy niż dla osób podlegających obowiązkowo ubezpieczeniu chorobowemu okres nieprzerwanego ubezpieczenia chorobowego wymagany do nabycia prawa do zasiłku chorobowego, jest zgodny z art. 32 ust. 1 oraz art. 2 Konstytucji RP.

Sąd zadający pytanie Trybunałowi zauważył – podobnie jak pan Andrzej, bohater kazusu – że skoro prawo do świadczeń określonych w ustawie uzależnione jest, co do zasady, od posiadania statusu „ubezpieczonego” (w zakresie zasiłku chorobowego stanowi o tym art. 6 ust. 1 ustawy zasiłkowej), to nie ma uzasadnienia dla różnicowania warunków przyznania prawa do zasiłku chorobowego. W tym – nie ma uzasadnienia do wymagania od osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą, które mogą podlegać ubezpieczeniu wyłącznie dobrowolnie, znacznie dłuższego okresu nieprzerwanego ubezpieczenia chorobowego niż od osób podlegających obowiązkowo ubezpieczeniu – i to tylko ze względu na sposób objęcia ubezpieczeniem chorobowym. Przecież finansowanie

---

<sup>4</sup> OTK-A 2010/9, poz. 101.

<sup>5</sup> Dodatkowo warto wyjaśnić, że Trybunał oceniał przepis w brzmieniu do 31.12.2008 r. przewidujący aż 180-dniowy okres wyczekiwania w przypadku dobrowolnego ubezpieczenia chorobowego, uchylony ustawą z 6.12.2008 r. o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr 237, poz. 1654).

składki na ubezpieczenie chorobowe w wypadku obu tych kategorii ubezpieczonych następuje w całości ze środków samych ubezpieczonych (co wynika z art. 16 ust. 2 oraz art. 16 ust. 4 pkt 1 ustawy systemowej), a wysokość składek na ubezpieczenie chorobowe, wyrażona w stopach procentowych, jest jednakowa dla wszystkich ubezpieczonych (art. 15 ust. 1 ustawy systemowej) i wynosi 2,45% podstawy wymiaru składek. Wszystkie podmioty charakteryzujące się w równym stopniu daną cechą istotną (relewantną) powinny być traktowane równo, a więc według jednakowej miary, bez zróżnicowań zarówno dyskryminujących, jak i faworyzujących.

Żeby udzielić prawidłowej odpowiedzi na zadane pytanie, trzeba wyjść od niepodważalnego założenia, że jeżeli kontrolowana norma traktuje odmiennie adresatów charakteryzujących się wspólną cechą istotną, to mamy do czynienia z odstępstwem od zasady równości. Nie zawsze jest to jednak równoznaczne z zaistnieniem dyskryminacji lub uprzywilejowania. Konieczna jest jeszcze ocena kryterium, na podstawie którego dokonano zróżnicowania, i musi ono pozostawać w racjonalnym związku z celem i treścią danej regulacji. Ponadto waga interesu, któremu różnicowanie ma służyć, pozostawać musi w odpowiedniej proporcji do wagi interesu, który zostaje naruszony w wyniku przyjętego różnicowania. Nie można też pominąć związku z innymi wartościami, zasadami czy normami konstytucyjnymi uzasadniającymi odmienne traktowanie podmiotów podobnych.

W sytuacji prawnej osób podlegających ubezpieczeniu chorobowemu dobrowolnie oraz osób podlegających temu ubezpieczeniu obowiązkowo można odnaleźć zarówno elementy podobne, jak i różnicujące, co oznacza, że są to podmioty podobne, ale nie jednakowe.

Podobieństwa:

- obie kategorie porównywanych podmiotów mają status osoby ubezpieczonej; od posiadania tego statusu zależy, czy zasiłek chorobowy danej osobie może w ogóle przysługiwać, niezależnie od tego, czy objęcie tym ubezpieczeniem było obowiązkowe, czy dobrowolne (art. 6 ust. 1 ustawy systemowej);

- obie kategorie podmiotów uiszczają składki na ubezpieczenie chorobowe w całości ze środków własnych;
- wysokość składek na ubezpieczenie chorobowe, wyrażona w stopach procentowych, jest również jednakowa dla ubezpieczonych dobrowolnie i obowiązkowo (art. 15 ust. 1 ustawy systemowej) i wynosi 2,45% podstawy wymiaru składek;
- miesięczna wysokość zasiłku ustalana jest dla obu kategorii podmiotów według jednakowego wskaźnika podstawy wymiaru, wynoszącego, co do zasady, 80% podstawy wymiaru zasiłku (wyjątki określa ustawa).

Elementy różnicujące sytuację prawną, na które trzeba zwrócić uwagę, to:

- ustawodawca odmiennie ukształtował podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia; co do zasady, podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie chorobowe osób objętych obowiązkowo tym ubezpieczeniem (poza osobami odbywającymi służbę zastępczą), stosownie do treści art. 18 ust. 1 w zw. z art. 20 ust. 1 ustawy systemowej, stanowi przychód w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, osiągniany m.in. z tytułu zatrudnienia w ramach stosunku pracy;
- w przypadku osób prowadzących pozarolniczą działalność (w tym działalność gospodarczą) objętych dobrowolnym ubezpieczeniem chorobowym podstawę wymiaru składek stanowi, co do zasady (art. 18 ust. 8 w zw. z art. 20 ust. 1 i 3 ustawy systemowej), zadeklarowana kwota, nie niższa jednak niż 60% prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia przyjętego do ustalenia kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek, ogłoszonego w trybie art. 19 ust. 10 ustawy systemowej na dany rok kalendarzowy, która jednak nie może przekraczać 250% prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia, a ubezpieczeni mogą dowolnie kształtować jej wysokość w określonych ustawą granicach;
- osoby obowiązkowo objęte ubezpieczeniem chorobowym odprowadzają składkę na ubezpieczenie chorobowe od przychodu uzyskiwanego „w całości” – w myśl art. 20 ust. 2 ustawy systemowej przy ustalaniu podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie

Książka zawiera szczegółowo opracowane odpowiedzi na pytania obowiązujące na kolokwium ustnym z zakresu ubezpieczeń społecznych, przewidzianym w programie I roku aplikacji radcowskiej od 2022 r. Jednocześnie stanowi – przedstawiony w przystępny sposób – zarys wykładu obejmującego podstawowe zagadnienia istotne dla przyswojenia tej niełatwej tematyki.

Czytelnik bez trudu znajdzie najważniejsze i konkretne informacje, a system przypisów odsyłających do najistotniejszych orzeczeń Sądu Najwyższego i sądów powszechnych pozwoli na usystematyzowanie i pogłębienie wiedzy z danego obszaru, co ma szczególne znaczenie w przypadku dziedziny uregulowanej przez liczne, rozproszone i często zmieniane przepisy.

Publikacja jest przeznaczona przede wszystkim dla aplikantów radcowskich. Będzie przydatna również aplikantom adwokackim i sędziowskim do powtórki całego materiału. Może być pomocna także praktykom, którzy odnajdą w niej niezbędne regulacje ustawowe i trendy orzecznicze z danej tematyki.

**Grażyna Szyburska-Walczak** – sędzia Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu w stanie spoczynku (od 2022 r.); od ponad 20 lat zajmuje się tematyką ubezpieczeniową; przez wiele lat prowadziła wykłady i szkolenia dla aplikantów i sędziów w Krajowej Szkole Sądownictwa i Prokuratury; wykładowca na studiach podyplomowych Uczelni Łazarskiego; współautorka komentarza do ustawy zmieniającej kodeks postępowania cywilnego z 4 lipca 2019 r.; autorka wciąż wznawianej publikacji *Ubezpieczenia społeczne. Repetytorium*.



9 788382 867794 W01P01

Kup e-book i czytaj  
w aplikacji Smarteca

ISBN 978-83-8286-779-4



9 788382 867794

**ZAMÓWIENIA:**

INFOLINIA: 801 04 45 45

ZAMOWIENIA@WOLTERSKLUPER.PL

WWW.PROFINFO.PL



CENA 89 ZŁ (W TYM 5% VAT)