

Łódź, dnia 25 marca 2019 roku

**WPOG-II.023.13.2019**

ID: 1 526 945

**Decyzja nr 05/03/I/2019****Dyrektora Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego  
Narodowego Funduszu Zdrowia**

Na podstawie art. 109a ust. 1 i art. 66 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2018 r., poz. 1510 ze zm., dalej: ustawa o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych) oraz art. 34 ust. 5 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2018 r. poz. 646 ze zm., dalej: PrPrzed) Dyrektor Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia z siedzibą w Łodzi **uznaje za prawidłowe** stanowisko przedsiębiorcy [REDAKTOR] prowadzącego działalność gospodarczą pod firmą [REDAKTOR]

[REDAKTOR] zawarte w Zawiadomieniu Zakładu Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Gdańsku znak: DI/100000/43/144/2019, NIP: 9820361581 z dnia 21.02.2019 r. przekazanym do Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia w dniu 27.02.2019 r. w przedmiocie podlegania obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego jako osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą.

**UZASADNIENIE**

W dniu 27 lutego 2019 r. do Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia wpłynęło Zawiadomienie nr 4 znak: DI/100000/43/144/2019 Zakładu Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Gdańsku z dnia 21 lutego 2019 r. o stwierdzeniu swojej niewłaściwości w sprawie wydania interpretacji dotyczącej obowiązku opłacania składek na ubezpieczenie zdrowotne i przekazaniu wniosku Pana [REDAKTOR] zgodnie z właściwością Dyrektorowi Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia.

W dalszej części tego Zawiadomienia Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Gdańsku wskazał, iż w dniu 5 lutego 2019 r. wpłynął wniosek Pana [REDAKTOWANE] o wydanie interpretacji indywidualnej w trybie art. 34 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2018 r. poz. 646 ze zm.).

Pan [REDAKTOWANE] poinformował w treści wniosku, że podejmuje pracę na umowę o pracę. Jednocześnie rejestruje działalność gospodarczą. Powstają zatem dwa różne tytuły do ubezpieczenia zdrowotnego. Wnioskodawca powziął wątpliwość, czy powinien opłacać składkę zdrowotną z obu tytułów, jeżeli z działalności gospodarczej nie uzyskał żadnego przychodu. Przedstawiając własne stanowisko w sprawie Pan [REDAKTOWANE] stwierdził, iż odpowiedź na tak postawione pytanie jest przecząca. Składka zdrowotna powinna być opłacana wyłącznie ze stosunku pracy. Zgodnie bowiem z art. 82 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych cyt.: „W przypadku gdy ubezpieczony uzyskuje przychody z więcej niż jednego tytułu do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego, o którym mowa w art. 66 ust. 1, składka na ubezpieczenie zdrowotne opłacana jest z każdego z tych tytułów odrębnie.” A zatem jeśli nie uzyskuje przychodów z działalności gospodarczej nie ma obowiązku odrębnego opłacania składki zdrowotnej z tego tytułu. Składka zdrowotna będzie należna dopiero w momencie uzyskania przychodu z działalności gospodarczej.

Mając na uwadze treść wniosku oraz obowiązujące przepisy prawa, Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Gdańsku wskazał, iż nie jest uprawniony do rozstrzygnięcia w drodze interpretacji indywidualnej kwestii poruszonej przez wnioskodawcę, w konsekwencji stosownie do treści art. 65 § 1 kodeksu postępowania administracyjnego przekazał w dniu 27 lutego 2019 r. wniosek przedsiębiorcy [REDAKTOWANE] właściwemu organowi, informując o powyższym ww.

W nawiązaniu do przesłanego zawiadomienia z dnia 21 lutego 2019 r. (wpływ do Organu w dniu 27 lutego 2019 r.) Dyrektor Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego NFZ wezwał Pana [REDAKTOWANE] do uzupełnienia braku formalnego wniosku, poprzez wniesienie opłaty w wysokości 40,00 zł (słownie złotych: czterdzieści złotych 00/100) za wydanie interpretacji indywidualnej przez Łódzki Oddział Narodowego Funduszu Zdrowia w zakresie podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu. Powołane zawiadomienie skierowane do Pana [REDAKTOWANE] zostało skutecznie doręczone w dniu 11 marca 2019 r., w myśl art. 43 k.p.a.

Zgodnie bowiem z regulacją przewidzianą w art. 34 ust. 7 PrPrzed, jeżeli wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej nie spełnia wymogów określonych w ust. 1, 3, 4 lub 6 (zatem również w zakresie braku opłaty), wzywa się przedsiębiorcę do usunięcia braków w terminie 7 dni, z pouczeniem, że nieusunięcie braków spowoduje pozostawienie wniosku bez rozpatrzenia. Stosownie do treści art. 34 ust. 6 PrPrzed wniosek o wydanie interpretacji

indywidualnej podlega opłacie w wysokości 40,00 zł. Opłatę wnosi się w terminie 7 dni od dnia złożenia wniosku.

W dniu 12 marca 2019 r. stosowna opłata została wniesiona przez Pana [REDAKTURA] [REDAKTURA] (por. kopia Potwierdzenia wykonania operacji z dnia 12 marca 2019 r. w wysokości 40,00 zł z tytułu: opłata za wydanie interpretacji indywidualnej).

**W przedmiotowej sprawie, Dyrektor Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego NFZ zważył co następuje:**

Na wstępie należy wyjaśnić, że zgodnie z art. 109a ust. 1 zd. 1 i ust. 2 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, Dyrektor oddziału wojewódzkiego Funduszu wydaje interpretacje indywidualne, o których mowa w art. 34 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców, w zakresie spraw dotyczących objęcia ubezpieczeniem zdrowotnym. Do spraw tych nie należą sprawy dotyczące składek na ubezpieczenie zdrowotne należące do właściwości organów ubezpieczeń społecznych na podstawie art. 62a ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników oraz na podstawie art. 83d ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych. Z kolei w myśl art. 83 d ust. 1 zd. 1 ww. ustawy (Dz. U. z 2019 r., poz. 300), Zakład wydaje interpretacje indywidualne, o których mowa w art. 34 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców, w zakresie obowiązku podlegania ubezpieczeniom społecznym, **zasad obliczania składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne**, Fundusz Pracy, Solidarnościowy Fundusz Wsparcia Osób Niepełnosprawnych, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych i Fundusz Emerytur Pomostowych oraz podstawy wymiaru tych składek.

Mając na uwadze powyższe przepisy należy wskazać, że Dyrektor Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia jest właściwy do wydania interpretacji w zakresie przedmiotowego wniosku.

Zgodnie z treścią art. 66 ust. 1 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego podlegają:

1) osoby spełniające warunki do objęcia ubezpieczeniami społecznymi lub ubezpieczeniem społecznym rolników, które są:

- a) pracownikami w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych,
- b) rolnikami lub ich domownikami w rozumieniu przepisów o ubezpieczeniu społecznym rolników,
- ba) pomocnikami rolnika w rozumieniu przepisów o ubezpieczeniu społecznym rolników,

- c) osobami prowadzącymi działalność pozarolniczą lub osobami z nimi współpracującymi, z wyłączeniem osób, które zawiesiły wykonywanie działalności gospodarczej na podstawie przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców (Dz.U. poz. 646) lub przepisów o ubezpieczeniach społecznych lub ubezpieczeniu społecznym rolników,
- d) osobami wykonującymi pracę nakładczą,
- e) osobami wykonującymi pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego dotyczące zlecenia lub osobami z nimi współpracującymi,
- f) osobami duchownymi,
- g) członkami rolniczych spółdzielni produkcyjnych, spółdzielni kółek rolniczych lub członkami ich rodzin,
- h) osobami pobierającymi świadczenie socjalne wypłacane w okresie urlopu oraz osobami pobierającymi zasiłek socjalny wypłacany na czas przekwalifikowania zawodowego i poszukiwania nowego zatrudnienia, a także osobami pobierającymi wynagrodzenie przysługujące w okresie korzystania ze świadczenia górniczego albo w okresie korzystania ze stypendium na przekwalifikowanie, wynikające z odrębnych przepisów lub układów zbiorowych pracy,
- i) osobami pobierającymi świadczenie szkoleniowe wypłacane po ustaniu zatrudnienia;
  - 1a) osoby, o których mowa w art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców, oraz osoby z nimi współpracujące, z wyłączeniem osób, które zawiesiły wykonywanie działalności gospodarczej na podstawie przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców;
  - 2) żołnierze odbywający zasadniczą służbę wojskową, przeszkolenie wojskowe, ćwiczenia wojskowe oraz pełniący terytorialną służbę wojskową, służbę kandydacką, służbę przygotowawczą lub służbę wojskową w razie ogłoszenia mobilizacji i w czasie wojny - o ile nie podlegają obowiązkowi ubezpieczenia z innego tytułu;
  - 3) osoby odbywające służbę zastępczą;
  - 4) osoby podlegające kwalifikacji wojskowej pełniące służbę w Policji, Straży Granicznej i Służbie Ochrony Państwa;
  - 5) żołnierze zawodowi oraz żołnierze odbywający nadterminową zasadniczą służbę wojskową i służbę okresową;
  - 6) policjanci;
  - 7) funkcjonariusze Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego;
  - 8) funkcjonariusze Agencji Wywiadu;
  - 8a) funkcjonariusze Centralnego Biura Antykorupcyjnego;
  - 8b) funkcjonariusze Służby Kontrwywiadu Wojskowego;

- 8c) funkcjonariusze Służby Wywiadu Wojskowego;
- 9) funkcjonariusze Służby Ochrony Państwa;
- 10) funkcjonariusze Straży Granicznej;
- 10a) funkcjonariusze Straży Marszałkowskiej;
- 11) funkcjonariusze Służby Celno-Skarbowej;
- 12) funkcjonariusze Służby Więziennej;
- 13) funkcjonariusze Państwowej Straży Pożarnej;
- 14) posłowie pobierający uposażenia poselskie oraz senatorowie pobierający uposażenie senatorskie;
- 15) sędziowie i prokuratorzy;
- 15a) ławnicy sądowi niepodlegający obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 16) osoby pobierające emeryturę lub rentę, osoby w stanie spoczynku pobierające uposażenie lub uposażenie rodzinne oraz osoby pobierające uposażenie po zwolnieniu ze służby lub świadczenie pieniężne o takim samym charakterze;
- 17) uczniowie oraz słuchacze zakładów kształcenia nauczycieli w rozumieniu przepisów o systemie oświaty niepodlegający obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 18) dzieci przebywające w placówkach pełniących funkcje resocjalizacyjne, wychowawcze lub opiekuńcze lub w domach pomocy społecznej niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 19) dzieci do czasu rozpoczęcia realizacji obowiązku szkolnego nieprzebywające w placówkach, o których mowa w pkt 18, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu, z zastrzeżeniem art. 81 ust. 8 pkt 3;
- 20) studenci i doktoranci niepodlegający obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu, z wyłączeniem osób, o których mowa w art. 3 ust. 2 pkt 1;
- 21) alumni wyższych seminariów duchownych i teologicznych, postulanci, nowicjusze i junioryści zakonów męskich i żeńskich i ich odpowiedników, z wyłączeniem osób, o których mowa w art. 3 ust. 2 pkt 2;
- 22) słuchacze Krajowej Szkoły Administracji Publicznej im. Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej Lecha Kaczyńskiego;
- 23) osoby pobierające stypendium sportowe po ukończeniu 15. roku życia niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 24) bezrobotni niepodlegający obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 24a) osoby pobierające stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego dorosłych, na które zostały skierowane przez podmiot inny niż powiatowy urząd pracy, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;

- 25) osoby pobierające zasiłek przedemerytalny lub świadczenie przedemerytalne oraz osoby niepobierające zasiłku przedemerytalnego lub świadczenia przedemerytalnego z przyczyn określonych w art. 27 ust. 1 pkt 3-6 i ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o zatrudnieniu i przeciwdziałaniu bezrobociu (Dz.U. z 2003 r. poz. 514, z późn. zm.) niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 26) osoby pobierające zasiłek stały z pomocy społecznej niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 27) osoby, które uzyskały w Rzeczypospolitej Polskiej status uchodźcy lub ochronę uzupełniającą, objęte indywidualnym programem integracji na podstawie przepisów o pomocy społecznej, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 28) osoby pobierające specjalny zasiłek opiekuńczy lub dodatek do zasiłku rodzinnego z tytułu samotnego wychowywania dziecka i utraty prawa do zasiłku dla bezrobotnych na skutek upływu ustawowego okresu jego pobierania, przyznane na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 28a) osoby pobierające świadczenie pielęgnacyjne, przyznane na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 28b) osoby pobierające zasiłek dla opiekuna, przyznany na podstawie przepisów o ustaleniu i wypłacie zasiłków dla opiekunów, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 29) osoby bezdomne wychodzące z bezdomności niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 30) osoby objęte indywidualnym programem zatrudnienia socjalnego lub realizujące kontrakt socjalny w wyniku zastosowania procedury, o której mowa w art. 50 ust. 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz.U. z 2018 r. poz. 1265 i 1149), niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 31) kombatanci i osoby represjonowane niepodlegający ubezpieczeniom społecznym w Rzeczypospolitej Polskiej lub niepobierający emerytury lub renty;
- 31a) cywilne niewidome ofiary działań wojennych, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 32) osoby korzystające z urlopu wychowawczego niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 32a) osoby, o których mowa w art. 6a ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;

- 33) osoby uprawnione do świadczeń alimentacyjnych na podstawie ugody sądowej lub prawomocnego orzeczenia sądu niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu;
- 34) rolnicy i ich domownicy, którzy nie podlegają ubezpieczeniu społecznemu rolników z mocy ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników, niepodlegający obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego na podstawie pkt 1-33 i 35-37;
- 35) członkowie rad nadzorczych posiadający miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 36) aplikanci Krajowej Szkoły Sądownictwa i Prokuratury;
- 37) osoby pobierające nauczycielskie świadczenia kompensacyjne.
- 37) osoby pobierające nauczycielskie świadczenia kompensacyjne.

Powyższy katalog osób objętych obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym ma charakter zamknięty co oznacza, że jedynie osoby wymienione w tym przepisie podlegają obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu, przy czym podkreślić należy, że „wszystkie te osoby są objęte obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym, jedynie wówczas, gdy spełniają ponadto wymagania określone w art. 3 ust. 1 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych., tj. ściśle określone wymogi w zakresie np. miejsca zamieszkania, obywatelstwa, czy dokumentu stanowiącego podstawę pobytu cudzoziemca na terytorium polski” (por. Komentarz do ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych pod redakcją Agnieszki Pietraszewskiej Machety, wydanie 3, str. 524).

Z kolei regulacja przewidziana w art. 82 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych stanowi, iż cyt.: „W przypadku gdy ubezpieczony uzyskuje przychody z więcej niż jednego tytułu do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego, o którym mowa w art. 66 ust. 1, składka na ubezpieczenie zdrowotne opłacana jest z każdego z tych tytułów odrębnie.

2. W przypadku gdy w ramach jednego z tytułów do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego wymienionych w art. 66 ust. 1 ubezpieczony uzyskuje więcej niż jeden przychód, składka na ubezpieczenie zdrowotne jest opłacana od każdego z uzyskanych przychodów odrębnie.

3. Jeżeli ubezpieczony prowadzący działalność pozarolniczą uzyskuje przychody z więcej niż jednego z rodzajów działalności określonych w ust. 5, składka na ubezpieczenie zdrowotne jest opłacana odrębnie od każdego rodzaju działalności, z zastrzeżeniem ust. 4.

4. Jeżeli ubezpieczony prowadzący działalność pozarolniczą uzyskuje przychody z więcej niż jednej spółki w ramach tego samego rodzaju działalności, o której mowa w ust. 5 pkt 1-5, składka na ubezpieczenie zdrowotne opłacana jest odrębnie od każdej prowadzonej spółki.

4a. Przepisy ust. 3 i 4 stosuje się odpowiednio do osób, o których mowa w art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców.

5. Rodzajami działalności są:

- 1) działalność gospodarcza prowadzona w formie spółki cywilnej;
- 2) działalność gospodarcza prowadzona w formie jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością;
- 3) działalność gospodarcza prowadzona w formie spółki jawnej;
- 4) działalność gospodarcza prowadzona w formie spółki komandytowej;
- 5) działalność gospodarcza prowadzona w formie spółki partnerskiej;
- 6) wykonywanie działalności twórczej lub artystycznej jako twórca lub artysta;
- 7) wykonywanie wolnego zawodu w rozumieniu przepisów o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne;
- 8) wykonywanie wolnego zawodu, z którego przychody są przychodami z działalności gospodarczej w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych (...)

W niniejszej sprawie znajduje zastosowanie art. 82 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach zdrowotnych, zgodnie z którym - w przypadku, gdy ubezpieczony uzyskuje przychody z więcej niż jednego tytułu do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego, wymienionych enumeratywnie w art. 66 ust. 1, składka na ubezpieczenie zdrowotne opłacana jest z każdego z tych tytułów odrębnie.

Powyższą regulację należy rozpatrywać w kontekście analizy pojęcia przychodów. W konsekwencji za poprawną należy przyjąć konstatację, że dopiero osiągnięcie przychodów wywołuje skutek w postaci obowiązku opłaty należnej składki. Jeżeli, bowiem powstanie zbieg tytułów, to obowiązek odprowadzenia składki na ubezpieczenie zdrowotne zaistnieje z chwilą, gdy z obu tytułów zostanie osiągnięty przychód<sup>1</sup>. W sytuacji, gdy osoba zarejestruje działalność gospodarczą, lecz nie osiągnie z jej tytułu przychodu, obowiązek zapłaty składki nie powstanie (por. J. Nowak-Kubiak, B Łukasik, Ustawa o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, Wolters Kluwer, komentarz do art. 82, wyrok Sądu Apelacyjnego w Szczecinie z dnia 07 lipca 2009 r., III AUa 281/09 Biul. SA Sz 2011/1/144-151).

W zakresie rozróżnienia zakresów pojęć normatywnych „przychód” oraz „dochód” wnikliwej wykładni ww. pojęć dokonał Sąd Apelacyjny w Krakowie w wyroku z dnia 10 lipca 2013 r. w sprawie o sygn. akt III AUa 10/13<sup>2</sup>. W przytoczonym orzeczeniu Sąd wskazał, że choć pojęcia: "przychód" i "dochód" należą do pojęć z kategorii rachunkowości, to mają

<sup>1</sup> Wyrok Sądu Apelacyjnego w Gdańsku - III Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych z dnia 9 sierpnia 2016 r. w sprawie o sygn. akt III AUa 1001/16.

<sup>2</sup> Wyrok Sądu Apelacyjnego w Krakowie z dnia 10 lipca 2013 r. w sprawie o sygn. akt III AUa 10/13.



różny zakres znaczeniowy. „Dochód” stanowi przychód pomniejszony o koszty jego uzyskania. Okoliczność, iż w danym roku rozliczeniowym ubezpieczony nie osiągnął dochodu, a prowadzona przez niego działalność gospodarcza wygenerowała stratę nie oznacza, iż przychód, nie przekracza miesięcznie 50 % kwoty najniższej emerytury. Utożsamianie pojęcia "dochód" z pojęciem "przychodu" nie jest uprawnione. „Przychód” nie jest kryterium, od którego ustawodawca uzależnił powstania obowiązku podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu, **lecz jest to kryterium realizacji tego obowiązku** (por. wyrok Naczelnego Sądu Administracyjnego w Warszawie z dnia 24 lutego 2015 roku w sprawie o sygn. akt II GSK 2359/13).

Przytoczone wyżej poglądy sądów powszechnych stanowią refleks orzecznictwa administracyjnego. Naczelny Sąd Administracyjny wyraził stanowisko w wyroku z dnia 24 lutego 2015 roku w sprawie o sygn. akt II GSK 2359/13, z którego wynika, iż wystąpienie przychodu nie jest czynnikiem warunkującym powstanie obowiązku ubezpieczenia zdrowotnego. Przychód nie jest kryterium, od którego ustawodawca uzależnił powstanie obowiązku podlegania ubezpieczeniom zdrowotnym, lecz jest to kryterium realizacji tego obowiązku. Ustawodawca w art. 66 ust. 1 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych uzależnił podleganie obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego od wykonywania działalności gospodarczej. Przychód, o którym mowa w art. 81 ust. 1 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych należy rozumieć, jako wpływy uzyskiwane z odrębnych tytułów będących jednocześnie samodzielnymi podstawami do obliczenia i opłacenia składki na ubezpieczenie zdrowotne. Przychód nie jest, zatem kryterium, od którego ustawodawca uzależnił powstanie obowiązku podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu, lecz jest to kryterium realizacji tego obowiązku (por. wyrok Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego z dnia 8 marca 2010 r. w sprawie o sygn. akt VI SA/Wa 2150/09).

Tylko na marginesie Dyrektor Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia wskazuje, iż odmiennie kształtuje się obowiązek opłacenia składki na ubezpieczenie zdrowotne w przypadku, gdy prowadzenie działalności pozarolniczej jest **jedynym** tytułem do objęcia ubezpieczeniem zdrowotnym, osiągnięcie przychodu w takiej sytuacji jest dla opłacania składki zdrowotnej nieistotne.

Składka na ubezpieczenie zdrowotne wynosi 9 % podstawy wymiaru składki. Podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne osób stanowi zadeklarowana kwota, nie niższa jednak niż 75 % przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski".

Konsekwentnie Dyrektor Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia wskazuje, iż zgodnie z art. 82 ust. 1 i ust. 2 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, w przypadku gdy ubezpieczony uzyskuje przychody z więcej niż jednego tytułu do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego, o którym mowa w art. 66 ust. 1, składka na ubezpieczenie zdrowotne opłacana jest z każdego z tych tytułów odrębnie, w przypadku natomiast, gdy w ramach jednego z tytułów do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego wymienionych w art. 66 ust. 1 ubezpieczony uzyskuje więcej niż jeden przychód, składka na ubezpieczenie zdrowotne jest opłacana od każdego z uzyskanych przychodów odrębnie.

Przytoczone przepisy normują sytuację zbiegu dwóch lub większej liczby tytułów do objęcia danej osoby obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym, określając w jaki sposób opłacana jest składka na ubezpieczenie zdrowotne w przypadku takiego zbiegu. Z przepisów tych jednak wynika, że zbieg dwóch lub większej liczby tytułów do objęcia danej osoby obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym występuje wówczas, gdy ubezpieczony uzyskuje przychody z więcej niż jednego tytułu do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego lub z tytułów tego samego rodzaju uzyskuje więcej niż jeden przychód. Tylko wówczas składka na ubezpieczenie zdrowotne może być opłacana z kilku tytułów odrębnie.

Z taką sytuacją nie mamy do czynienia w rozpoznawanej sprawie. Jak wynika bowiem z opisu stanu faktycznego zawartego we wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej – wnioskodawca uzyskuje przychód wyłącznie z tytułu umowy o pracę. Zatem wnioskodawca uzyskuje tylko jeden przychód z obu tytułów do objęcia danej osoby obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym, wymienionych w art. 66 ust. 1 pkt 1 lit. a i lit. c ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, świadcząc pracę w ramach stosunku pracy. Oznacza to, że nie ma podstaw prawnych do przyjęcia, że wnioskodawca uzyskując jeden przychód podlega obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu i opłaca składki, zarówno z tytułu wykonywania obowiązków na podstawie umowy pracę oraz z tytułu prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej w sytuacji braku realizacji kryterium przychodu.

Z tego też powodu - Dyrektor Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia orzekł jak na wstępie.

## **POUCZENIE**

Od niniejszej decyzji przysługuje odwołanie do Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia, wniesione za pośrednictwem Dyrektora Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia, w terminie 7 dni od daty doręczenia decyzji.

W trakcie biegu terminu do wniesienia odwołania strona może zrzec się prawa do wniesienia odwołania wobec Dyrektora Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia. Z dniem doręczenia

Dyrektorowi Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia oświadczenia o zrzeczeniu się prawa do wniesienia odwołania, decyzja staje się ostateczna i prawomocna.

Na podstawie art. 35 ust. 1 ustawy - Prawo przedsiębiorców - niniejsza interpretacja nie jest wiążąca dla przedsiębiorcy, z tym że przedsiębiorca nie może być obciążony sankcjami administracyjnymi, finansowymi lub karami w zakresie, w jakim zastosował się do uzyskanej interpretacji indywidualnej ani daninami w wysokości wyższej niż wynikające z uzyskanej interpretacji indywidualnej.

Niniejsza interpretacja została wydana w oparciu o opis stanu faktycznego zawarty w treści złożonego wniosku o wydanie pisemnej interpretacji. Dyrektor Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia procedując nad wnioskiem o wydanie interpretacji nie przeprowadza bowiem postępowania dowodowego. Granice sprawy wszczętej wnioskiem o wydanie interpretacji określają jedynie ramy zaprezentowanego we wniosku opisu stanu faktycznego.

Dyrektor Łódzkiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia wydając niniejszą decyzję przyjął jako prawdziwe oświadczenia złożone przez Wnioskodawcę.

Wiążący charakter niniejszej decyzji ogranicza się jedynie do stanu faktycznego przedstawionego przez Wnioskodawcę i stanu prawnego obowiązującego w dacie jej wydania.

**Otrzymują:**

1)



2) a/a.

Dyrektor  
ŁÓDZKIEGO ODDZIAŁU WOJEWÓDZKIEGO  
NARODOWEGO FUNDUSZU ZDROWIA  
*A. Osiński*  
Artur Osiński



