

09.06.2022 r.

BP.5132.243.2022

2022.190687.TR

A. K.

**Decyzja nr 122/2022/BP**

**Prezesa**

**Narodowego Funduszu Zdrowia**

Na podstawie 109a ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1285, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o świadczeniach”, w zw. z art. 34 ust. 5 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2021 r. poz. 162, z późn. zm.), zwanej dalej „Prawem przedsiębiorców”, po rozpatrzeniu wniosku A. K. prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą pod nazwą: A. A. K., o wydanie interpretacji indywidualnej w zakresie podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu:

**uznają z prawidłowe stanowisko wnioskodawcy dotyczące niepodlegania obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu osoby fizycznej, z tytułu przychodu osiągniętego w wyniku wykonywania czynności cywilnoprawnej polegającej na zbyciu majątku osobistego, który nie stanowi składnika przedsiębiorstwa.**

**Uzasadnienie**

Wnioskiem z dnia 31 maja 2022 r. A. K. prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą pod nazwą: A. A. K., NIP ..., zwany dalej: „Przedsiębiorcą”, zwrócił się do Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia o interpretację indywidualną w zakresie przepisów dotyczących podlegania obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z tytułu sprzedaży udziału w nieruchomości.

Przedsiębiorca załączył do wniosku potwierdzenie uiszczenia opłaty od wniosku w kwocie 40 zł, potwierdzenie uiszczenia opłaty skarbowej od pełnomocnictwa a także potwierdzony za zgodność z oryginałem odpis pełnomocnictwa.

W opisie stanu faktycznego Przedsiębiorca wskazał, że wykonuje działalność gospodarczą. W dniu 17 lutego 2022 r. zawarł przedwstępną umowę sprzedaży nieruchomości, której jest współwłaścicielem w 1/2.

Działka była przedmiotem umowy dzierżawy, na podstawie której została oddana do użytkowania osobie

będącej rolnikiem na potrzeby prowadzenia działalności rolniczej. Przedsiębiorca nabył udział w nieruchomości na podstawie postanowienia sądu w przedmiocie stwierdzenia nabycia spadku.

Wnioskodawca wraz z drugim współwłaścicielem planują dokonać sprzedaży nieruchomości.

Wnioskodawca wraz z drugim współwłaścicielem udzielili nabywcy zgody na dysponowanie przez nabywcę nieruchomości na cele budowlane w rozumieniu przepisów prawa budowlanego.

Nieruchomość nie była wykorzystywana do celów związanych z działalnością gospodarczą Przedsiębiorcy ani wykorzystywana do czynności podlegających opodatkowaniu podatkiem VAT.

Nieruchomość nie stanowiła, nie stanowi oraz nie będzie stanowić środka trwałego w działalności gospodarczej Przedsiębiorcy, a także nie była, nie jest oraz nie będzie w żaden sposób wykorzystywana na potrzeby czy w związku z tą działalnością. Nieruchomość stanowiła wyłącznie element majątku prywatnego Przedsiębiorcy.

Zagadnieniem budzącym wątpliwość Przedsiębiorcy pozostaje kwestia, czy dokonując sprzedaży udziału w nieruchomości Przedsiębiorca będzie w tym zakresie osobą prowadzącą działalność pozarolniczą w rozumieniu art. 5 pkt 21 ustawy o świadczeniach, a w konsekwencji czy będzie w tym zakresie podlegał ubezpieczeniu zdrowotnemu na podstawie art. 66 ust. 1 pkt 1 lit. c ustawy o świadczeniach.

Zgodnie ze stanowiskiem Przedsiębiorcy, dokonując sprzedaży udziału w nieruchomości, która nie pozostaje składnikiem przedsiębiorstwa, nie będzie on w tym zakresie osobą prowadzącą działalność pozarolniczą w rozumieniu art. 5 pkt 21 ustawy o świadczeniach, a w konsekwencji nie będzie w tym zakresie podlegał ubezpieczeniu zdrowotnemu na podstawie art. 66 ust. 1 pkt 1 lit. c ustawy o świadczeniach.

Prezes Narodowego Funduszu Zdrowia, w związku z wnioskiem o wydanie interpretacji zważył, co następuje.

Zgodnie z art. 34 ust. 1-3, 5 i 6 Prawa przedsiębiorców, przedsiębiorca może złożyć do właściwego organu lub właściwej państwowej jednostki organizacyjnej wniosek o wydanie wyjaśnienia co do zakresu i sposobu stosowania przepisów, z których wynika obowiązek świadczenia przez przedsiębiorcę daniny publicznej lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, w jego indywidualnej sprawie (interpretacja indywidualna). Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej może dotyczyć zaistniałego stanu faktycznego lub zdarzeń przyszłych. Przedsiębiorca we wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej przedstawia zaistniały stan faktyczny lub zdarzenie przyszłe oraz własne stanowisko w sprawie. Udzielenie interpretacji indywidualnej następuje w drodze decyzji, od której służy odwołanie. Interpretacja indywidualna zawiera wyczerpujący opis przedstawionego we wniosku zaistniałego stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego oraz wskazanie prawidłowego stanowiska wraz z uzasadnieniem prawnym oraz

z pouczeniem o prawie wniesienia środka zaskarżenia. Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej podlega opłacie w wysokości 40 zł. Opłatę wnosi się w terminie 7 dni od dnia złożenia wniosku.

Na podstawie art. 109a ustawy o świadczeniach Prezes 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. Interpretacje indywidualne wraz z wnioskiem o wydanie interpretacji, po usunięciu danych identyfikujących wnioskodawcę oraz inne podmioty wskazane w treści interpretacji, Fundusz niezwłocznie zamieszcza w Biuletynie Informacji Publicznej. Do spraw dotyczących objęcia ubezpieczeniem zdrowotnym 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.

W ocenie Prezesa Funduszu stanowisko Przedsiębiorcy jest prawidłowe, w zakresie w jakim dotyczy czynności cywilnoprawnej zbycia majątku, który nie stanowi składka przedsiębiorstwa, jak również w ramach czynności niezwiązanych z prowadzeniem działalności pozarolniczej.

Zakres podmiotowy ustawy o świadczeniach określony został w art. 2, w którym ustawodawca wylistował katalog osób uprawnionych do korzystania ze świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych na zasadach określonych w ustawie. Najliczniejszą grupą osób uprawnionych do korzystania ze świadczeń opieki zdrowotnej określonych w przepisie pozostają ubezpieczeni, zwani również osobami objętymi powszechnym - obowiązkowym i dobrowolnym ubezpieczeniem zdrowotnym (art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy o świadczeniach).

Katalog osób ubezpieczonych ustanowiony został w art. 3 ustawy. Zgodnie z ust. 1 przepisu, ubezpieczonymi są osoby posiadające obywatelstwo państwa członkowskiego Unii Europejskiej zamieszkujące na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu, lub Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej - jeżeli podlegają zgodnie z art. 66 obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego albo ubezpieczają się dobrowolnie na zasadach określonych w art. 68. Osoby objęte obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym zostały wskazane enumeratywnie w art. 66 ust. 1 ustawy o świadczeniach.

Wedle art. 66 ust. 1 pkt 1 lit. c ustawy o świadczeniach, obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego podlegają osoby spełniające warunki do objęcia ubezpieczeniami społecznymi lub ubezpieczeniem społecznym rolników, które są 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. z 2021 r. poz. 162) lub przepisów o ubezpieczeniach społecznych lub ubezpieczeniu społecznym rolników.

Według art. 5 pkt 21 ustawy o systemie, osoba prowadząca działalność pozarolniczą jest osobą, o której mowa w art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych. Zgodnie z pkt 24 artykułu osoba współpracująca to osoba, o której mowa w art. 8 ust. 11 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

W myśl art. 6 ust. 1 pkt 5 ustawy 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. z 2022 r. poz. 1009, z późn. zm.). Obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym podlegają, z zastrzeżeniem art. 8 i 9, osoby fizyczne, które na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej są osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność oraz osobami z nimi współpracującymi.

Definicja osoby prowadzącej pozarolniczą działalność ustanowiona została w art. 8 ust. 6 ustawy. Według punktu pierwszego przepisu, za osobę prowadzącą pozarolniczą działalność uważa się osobę prowadzącą pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców lub innych przepisów szczególnych, z wyjątkiem ust. 6a.

W przypadku wymienionego tytułu do objęcia ubezpieczeniem zdrowotnym zasady i tryb podejmowania, wykonywania i kończenia działalności gospodarczej, a także jej zakres przedmiotowy określają przepisy powszechnie obowiązujące.

Stosownie do treści art. 79 ust. 1 ustawy o świadczeniach, składka na ubezpieczenie zdrowotne wynosi 9% podstawy wymiaru składki, z zastrzeżeniem art. 79a, art. 80, art. 82 i art. 242.

Na podstawie art. 79a ust. 1 ustawy o świadczeniach, składka na ubezpieczenie zdrowotne osób prowadzących działalność pozarolniczą, o których mowa w art. 8 ust. 6 pkt 1, 3, 4 i 5 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych oraz w art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców, opłacających podatek dochodowy na zasadach określonych w art. 30c ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 1128, z późn. zm. 73) ) wynosi 4,9% podstawy wymiaru składki, jednak nie mniej niż kwota odpowiadająca 9%: minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego, o którym mowa w art. 81 ust. 2, w przypadku składki obliczanej od miesięcznej podstawy jej wymiaru; iloczynu liczby miesięcy w roku składkowym, o którym mowa w art. 81 ust. 2, i minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu tego roku składkowego, w przypadku składki obliczanej od rocznej podstawy jej wymiaru.

Zasady obliczania podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne określone zostały w art. 81 ustawy o świadczeniach.

Należy jednak zasygnalizować, iż poza zakresem właściwości rzeczowej Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia, a tym samym poza przedmiotem niniejszej interpretacji indywidualnej pozostaje kwestia wymierzania i pobierania składek z danego tytułu, a zatem także materia składników przychodów z danego tytułu, które wliczane są do podstawy wymiaru składki.

Bezsporne pozostaje wobec tego zagadnienie, iż osoby prowadzące działalność pozarolniczą lub osoby z nimi współpracujące, z wyłączeniem osób, które zawiesiły wykonywanie działalności gospodarczej na

podstawie przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców lub przepisów o ubezpieczeniach społecznych lub ubezpieczeniu społecznym rolników, podlegają obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu na podstawie przywołanych art. 66 ust. 1 pkt 1 lit. c ustawy o świadczeniach.

Wątpliwości Przedsiębiorcy budzi natomiast kwestia, czy w przypadku osiągania przychodu z tytułu zbycia mienia z majątku osobistego osoby fizycznej, która jest przedsiębiorcą, a które to mienie nie stanowi składnika przedsiębiorstwa, w rozumieniu art. 55<sup>1</sup> ustawy 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U. z 2020 r. poz. 1740, z późn. zm.) podlega on obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu.

Analiza treści katalogu ustanowionego na gruncie art. 66 ust. 1 ustawy o świadczeniach nie pozwala na potwierdzenie tezy, jakoby wykonywanie czynności cywilnoprawnych i czerpanie z tego tytułu korzyści majątkowych stanowiło samodzielny tytuł do objęcia ubezpieczeniem zdrowotnym, o ile nie jest to związane z prowadzoną działalnością gospodarczą.

Odnosząc się do tak sformułowanego zagadnienia należy wykluczyć tezę, jakoby tytułem do objęcia obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym pozostawały czynności cywilnoprawne, wykonywane w celach osobistych.

Zagadnienie wymierzania i pobierania składek z danego tytułu, a zatem także materia składników wynagrodzenia, które wliczane są do podstawy wymiaru składki pozostaje jednak poza kompetencją Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia (art. 109 ust. 3 i art. 109a ust. 2 ustawy o świadczeniach). Omawiane kompetencje leżą we właściwości rzeczowej organów rentowych.

Biorąc powyższe pod uwagę, należało stwierdzić jak na wstępie.

### **Pouczenie**

Od niniejszej decyzji stronie przysługuje:

- 1) na podstawie art. 34 ust. 5 Prawa przedsiębiorców w zw. z art. 127 § 3 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r.- Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. 2021 poz. 735, z późn. zm.), zwanej dalej „k.p.a.” prawo wniesienia do Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia, w terminie 14 dni od dnia otrzymania decyzji, wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy albo
- 2) na podstawie art. 127a k.p.a., w zw. z art. 127 § 3 k.p.a., prawo zrzeczenia się prawa wniesienia do Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy. Oświadczenie o zrzeczeniu należy złożyć do Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia w terminie 14 dni od dnia otrzymania decyzji. Z dniem doręczenia Prezesowi Narodowego Funduszu Zdrowia oświadczenia o zrzeczeniu się prawa do wniesienia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy, decyzja staje się ostateczna i prawomocna, albo
- 3) na podstawie art. 52 § 3, art. 53 § 1 i art. 54 § 1 ustawy z dnia 30 sierpnia 2002 r. – Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (Dz. U. z 2019 r. poz. 2325, z późn. zm.) prawo wniesienia skargi do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie, z pominięciem

wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy. Skargę wnosi się za pośrednictwem Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia ul. Rakowiecka 26/30, 02-528 Warszawa, w terminie trzydziestu dni od dnia doręczenia rozstrzygnięcia.

Na podstawie art. 35 ust. 1 Prawa przedsiębiorców interpretacja indywidualna 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.