



Zakład Ubezpieczeń Społecznych
01-748 Warszawa, ul. Szamocka 3, 5

**Zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym
i ubezpieczeniu zdrowotnemu, ustalania podstawy
wymiaru oraz rozliczania i opłacania składek na te
ubezpieczenia oraz na Fundusz Pracy i Fundusz
Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych**

Poradnik

Zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym i ubezpieczeniu zdrowotnemu, ustalania podstawy wymiaru oraz rozliczania i opłacania składek na te ubezpieczenia oraz na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych
Poradnik

Stan prawny na dzień 1 czerwca 2013 r.

Poradnik dostępny bezpłatnie w serwisie www.zus.pl

UWAGA!

Archiwalna wersja poradnika dostępna jest [Tu](#). Zobacz, jeśli chcesz sprawdzić, jakie zasady obowiązywały w okresie od 1 stycznia 1999 r. do 1 czerwca 2013 r.

Poradnik dla płatników składek

OBJAŚNIENIE UŻYWANYCH POJĘĆ I SKRÓTÓW	5
I. ZASADY PODLEGANIA UBEZPIECZENIOM SPOŁECZNYM.....	6
II. OKRESY PODLEGANIA UBEZPIECZENIOM SPOŁECZNYM	11
1. OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	11
2. DOBROWOLNE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE.....	14
III. OMÓWIENIE WYBRANYCH TYTUŁÓW DO UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH	15
1. PRACOWNIK	15
2. OSOBY WYKONUJĄCE UMOWĘ-ZLECENIE, UMOWĘ AGENCYJNĄ LUB INNĄ UMOWĘ O ŚWIADCZENIE USŁUG, DO KTÓREJ ZGODNIE Z KODEKSEM CYWILNYM STOSUJE SIĘ PRZEPISY DOTYCZĄCE ZLECENIA (ZAWARTE Z INNYM PODMIOTEM NIŻ PRACODAWCA ANI NIE WYKONYWANE NA RZECZ PRACODAWCY)	17
3. PROWADZENIE POZAROLNICZEJ DZIAŁALNOŚCI.....	20
IV. ZBIEG TYTUŁÓW DO UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH	26
V. WYSOKOŚĆ SKŁADEK NA UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	45
VI. ZASADY FINANSOWANIA SKŁADEK NA UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE.....	45
VII. ZASADY USTALANIA PODSTAWY WYMIARU SKŁADEK NA UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	58
1. PODSTAWA WYMIARU SKŁADEK NA UBEZPIECZENIA EMERYTALNE I RENTOWE PRACOWNIKÓW, OSÓB WYKONUJĄCYCH PRACĘ NAKŁADCZĄ, CZŁONKÓW ROLNICZYCH SPÓŁDZIELNI PRODUKCYJNYCH I SPÓŁDZIELNI KÓLEK ROLNICZYCH, FUNKCJONARIUSZY SŁUŻBY CELNEJ ORAZ OSÓB WYKONUJĄCYCH ODPLATNIE PRACĘ W CZASIE ODBYWANIA KARY POZBAWIENIA WOLNOŚCI LUB TYMCZASOWEGO ARESZTOWANIA.....	58
2. PODSTAWA WYMIARU SKŁADEK NA UBEZPIECZENIA EMERYTALNE I RENTOWE OSÓB WYKONUJĄCYCH PRACĘ NA PODSTAWIE UMOWY AGENCYJNEJ LUB UMOWY ZLECENIA ALBO INNEJ UMOWY O ŚWIADCZENIE USŁUG, DO KTÓREJ ZGODNIE Z KODEKSEM CYWILNYM STOSUJE SIĘ PRZEPISY DOTYCZĄCE ZLECENIA.....	66
3. PODSTAWA WYMIARU SKŁADEK NA UBEZPIECZENIA EMERYTALNE I RENTOWE DLA POZOSTAŁYCH GRUP UBEZPIECZONYCH	67
4. ROCZNA PODSTAWA WYMIARU SKŁADEK NA UBEZPIECZENIE EMERYTALNE I UBEZPIECZENIA RENTOWE	77
5. PODSTAWA WYMIARU SKŁADEK NA UBEZPIECZENIE CHOROBY I UBEZPIECZENIE WYPADKOWE	79
VIII. WYSOKOŚĆ, PODSTAWA WYMIARU I ZASADY OPŁACANIA SKŁADEK NA FUNDUSZ PRACY I FUNDUSZ GWARANTOWANYCH ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH	80
1. FUNDUSZ PRACY	80
2. FUNDUSZ GWARANTOWANYCH ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH	89
IX. ZASADY DOKONYWANIA ZGŁOSZEŃ DO UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH ORAZ WYREJESTROWYWANIA Z UBEZPIECZEŃ.....	92
X.ZGŁOSZENIA PŁATNIKÓW SKŁADEK.....	97
XI.WYBRANE ZAGADNIENIA Z ZAKRESU UBEZPIECZENIA ZDROWOTNEGO	104
1. ZASADY PODLEGANIA UBEZPIECZENIU ZDROWOTNEMU	104
2. WYSOKOŚĆ I PODSTAWA WYMIARU SKŁADEK NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE	114
3. ZASADY OPŁACANIA SKŁADEK NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE W SYTUACJI UZYSKIWANIA PRZYCHODÓW Z WIĘCEJ NIŻ JEDNEGO TYTUŁU ALBO WIĘCEJ NIŻ JEDNEGO PRZYCHODU W RAMACH JEDNEGO TYTUŁU	126

4. ZASADY OPŁACANIA SKŁADEK NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE W ZALEŻNOŚCI OD ŹRÓDEŁ ICH FINANSOWANIA	126
5. ZASADY OPŁACANIA SKŁADEK NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE ZA OSOBY PROWADZĄCE POZAROLNICZĄ DZIAŁALNOŚĆ	126
6. PŁATNICY SKŁADEK NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE.....	127
XII. ROZLICZANIE I OPŁACANIE SKŁADEK NA UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE, UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE ORAZ FUNDUSZ PRACY I FUNDUSZ GWARANTOWANYCH ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH	132
1. TERMINY ROZLICZANIA I OPŁACANIA SKŁADEK	132
2. ZASADY ROZLICZANIA SKŁADEK	136
3. ZASADY OPŁACANIA SKŁADEK	141
WYKAZ PODSTAWOWYCH AKTÓW PRAWNYCH.....	143

OBJAŚNIENIE UŻYWANYCH POJĘĆ I SKRÓTÓW

Użyte w poradniku pojęcia i skróty oznaczają:

ZUS – Zakład Ubezpieczeń Społecznych.

Ubezpieczeni – osoby fizyczne podlegające co najmniej jednemu z ubezpieczeń społecznych, tj. ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, ubezpieczeniom chorobowemu i wypadkowemu lub/i ubezpieczeniu zdrowotnemu.

Kwota minimalnego wynagrodzenia za pracę – kwota minimalnego wynagrodzenia, o którym mowa w ustawie z 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz.U. nr 200, poz. 1679 z późn. zm.).

Ubezpieczenia społeczne – ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, regulowane ustawą z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. z 2009 r. Nr 205, poz. 1585 z późn.zm.).

Zasilki – zasiłki i świadczenie rehabilitacyjne z ubezpieczenia chorobowego oraz ubezpieczenia wypadkowego.

Ubezpieczenie zdrowotne – ubezpieczenie określone ustawą z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2008 r. nr 164, poz. 1027 z późn. zm.).

NFZ – Narodowy Fundusz Zdrowia

I. Zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym

Zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym z poszczególnych tytułów do ubezpieczeń podane zostały w poniższej tabeli.

Użyte w tabeli symbole oznaczają:

O – ubezpieczenie obowiązkowe,

D – ubezpieczenie dobrowolne (na wniosek ubezpieczonego),

N – z mocy prawa ubezpieczony z danego tytułu nie podlega określonemu ubezpieczeniu (ani dobrowolnie, ani obowiązkowo).

treść przypisów zamieszczona została pod tabelą

Uwaga!

1. Jeśli ubezpieczony ma więcej niż jeden tytuł do ubezpieczeń prosimy o zapoznanie się także z rozdziałem 1.3 poradnika opisującym zasady rozstrzygania zbiegów tytułów ubezpieczeń.
2. Pamiętaj, że dobrowolne ubezpieczenie chorobowe z danego tytułu występuje wyłącznie jeśli ubezpieczony podlega ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym obowiązkowo.
3. Ubezpieczeniu wypadkowemu z danego tytułu podlegają osoby podlegające ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym obowiązkowo lub dobrowolnie.

Zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym				
Ubezpieczony	Rodzaj ubezpieczenia			
	emerytalne	rentowe	chorobowe	wypadkowe
Pracownik - <i>patrz niżej</i>	O	O	O	O
Osoba wykonująca pracę nakładczą	O	O	D	N
Członek rsp lub skr ¹	O	O	O	O
osoba wykonująca umowę agencyjną, umowę-zlecenie lub umowę o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia oraz osoby z nimi współpracujące – <i>patrz niżej</i>	O	O	D	O
Osoba prowadząca pozarolniczą działalność- <i>patrz str. 19</i>	O	O	D	O
Osoba współpracująca z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność <i>patrz str. 10</i>	O	O	D	O
Osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą w okresie niepodlegania obowiązkowym ubezpieczeniom w związku z zawieszeniem wykonywania działalności gospodarczej na podstawie przepisów o swobodzie działalności gospodarczej <i>patrz str. 19</i>	D	D	N	N
Posel lub senator pobierający uposażenie	O	O	N	O
Posel do Parlamentu Europejskiego, o którym mowa w art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 30 lipca 2004 r. o uposażeniu posłów do Parlamentu Europejskiego	O	O	N	N

wybranych w Rzeczypospolitej Polskiej				
Posel do Parlamentu Europejskiego wybrany w Rzeczypospolitej Polskiej	D	D	N	N
Stypendysta sportowy (osoba pobierajaca stypendium sportowe, z wyjatkiem osob uczacych sie lub studiujacych, jezeli nie podlegaja ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z innego tytulou).	O	O	N	O
Pobierajacy stypendium sluchacz Krajowej Szkoły Administracji Publicznej	O	O	N	O
Osoba wykonujaca odpłatnie prace, na podstawie skierowania do pracy, w czasie odbywania kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania	O	O	D	O
Osoba pobierajaca zasiłek dla bezrobotnych, świadczenie integracyjne lub stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego dorosłych, na które zostały skierowane przez powiatowy urząd pracy, jezeli nie mają innych tytulou rodzących obowiązek ubezpieczeń społecznych)	O	O	N	N
Bezrobotny pobierajacy stypendium	O	O	N	O
(osoba pobierajaca stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego dorosłych, na które zostały skierowane przez inne niż powiatowy urząd pracy podmioty kierujace na szkolenie, staż lub	O	O	N	O

przygotowanie zawodowe dorosłych, jeśli osoby te nie mają innych tytułów powodujących obowiązek ubezpieczeń społecznych). ²				
Osoba pobierająca stypendium na podstawie przepisów o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy w okresie odbywania studiów podyplomowych, jeśli nie mają innych tytułów rodzących obowiązek ubezpieczeń społecznych.	O	O	N	O
Duchowny patrz tu.	O	O	D	O
Żołnierz niezawodowy pełniący służbę czynną służbę wojskową (z wyłączeniem żołnierzy pełniących służbę kandydacką)	O	O	N	N
Osoba odbywająca służbę zastępczą, jeżeli nie mają innych tytułów rodzących obowiązek ubezpieczeń społecznych	O	O	O	O
Funkcjonariusz Służby Celnej	O	O	N	O
Osoba przebywająca na urlopie wychowawczym jeżeli nie ma ustalonego prawa do emerytury lub renty i nie ma innych tytułów rodzących obowiązek ubezpieczeń społecznych	O	O	N	N
Osoba pobierająca zasiłek macierzyński albo zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego	O	O	N	N
Osoba pobierająca świadczenie socjalne wypłacane w okresie urlopu, osoba pobierająca zasiłek socjalny wypłacany na czas przekwalifikowania zawodowego i poszukiwania	O	O	N	N

nowego zatrudnienia, osoba pobierająca wynagrodzenie przysługujące w okresie korzystania ze świadczenia górniczego albo w okresie korzystania ze stypendium na przekwalifikowanie, wynikające z odrębnych przepisów lub układów zbiorowych pracy				
Osoba pobierająca świadczenie szkoleniowe po ustaniu zatrudnienia	O	O	N	N
Osoba rezygnująca z zatrudnienia w związku z koniecznością sprawowania bezpośredniej osobistej opieki nad długotrwale lub ciężko chorym członkiem rodziny oraz wspólnie niezamieszkującymi matką, ojcem lub rodzeństwem ³	O	O	N	N
Osoba pobierająca świadczenie pielęgnacyjne albo specjalny zasiłek opiekuńczy patrz tu.	O	O	N	N
Osoba podlegająca dobrowolnie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym	D	D	N	N

****Osoba współpracująca** – osoba współpracująca z osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność lub zleceniobiorcami: małżonek, dziecko własne, dziecko drugiego małżonka, dziecko przysposobione, rodzic, macocha, ojczym oraz osoba przysposabiająca, jeżeli pozostaje z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność lub zleceniobiorcą we wspólnym gospodarstwie domowym i współpracuje przy prowadzeniu działalności lub wykonywaniu umowy; nie dotyczy to osób, z którymi została zawarta umowa o pracę w celu przygotowania zawodowego.

Zasady ustalania obowiązku ubezpieczeń dla osób przebywających na urlopie wychowawczym lub pobierających zasiłek macierzyński zawarte są w poradniku pt. *Zasady rozliczania składek na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne osób przebywających na urlopach wychowawczych lub pobierających zasiłek macierzyński*. Jest on dostępny w terenowych jednostkach organizacyjnych ZUS oraz na stronach internetowych Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

II. Okresy podlegania ubezpieczeniom społecznym

1. Obowiązkowe ubezpieczenia społeczne

Tytuł ubezpieczenia	Okres
Pracownicy	Od dnia nawiązania stosunku pracy do dnia ustania stosunku pracy
Osoby wykonujące pracę nakładczą	Od dnia oznaczonego w umowie jako dzień rozpoczęcia jej wykonywania do dnia rozwiązania lub wygaśnięcia umowy
Zleceniobiorcy wykonujący pracę na podstawie umów agencyjnych, umów-zleceń lub innych umów o świadczenie usług, do których zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia	Od dnia oznaczonego w umowie jako dzień rozpoczęcia jej wykonywania do dnia rozwiązania lub wygaśnięcia umowy
Członkowie rsp lub skr	Od dnia rozpoczęcia wykonywania pracy na rzecz spółdzielni do dnia zakończenia jej wykonywania
Osoby prowadzące działalność pozarolniczą	Od dnia rozpoczęcia wykonywania działalności do dnia zaprzestania wykonywania tej działalności, z wyłączeniem okresu, na który wykonywanie działalności zostało zawieszona na podstawie przepisów o swobodzie działalności gospodarczej patrz tu .
Osoby współpracujące	Od dnia rozpoczęcia współpracy do dnia zakończenia tej współpracy

Posłowie i senatorowie pobierający uposażenie oraz posłowie do Parlamentu Europejskiego, o których mowa w art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 30 lipca 2004 r. o uposażeniu posłów do Parlamentu Europejskiego wybranych w Rzeczypospolitej Polskiej	Od dnia nabycia prawa do uposażenia do dnia utraty tego prawa
Stypendyści sportowi	Od dnia spełnienia warunków do objęcia ubezpieczeniami społecznymi do dnia zaprzestania spełniania tych warunków
Skazani lub tymczasowo aresztowani	Od dnia rozpoczęcia wykonywania pracy do dnia zakończenia wykonywania pracy
Bezrobotni	Od dnia nabycia prawa do zasiłku, świadczenia integracyjnego lub stypendium do dnia utraty do nich prawa
Osoby pobierające stypendium	Od dnia nabycia prawa do stypendium do dnia utraty prawa do niego
Osoby pobierające stypendium na podstawie przepisów o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy w okresie odbywania studiów podyplomowych	Od dnia nabycia prawa do stypendium do dnia utraty prawa do niego
Duchowni	Od dnia przyjęcia do stanu duchownego do dnia wystąpienia z tego stanu
Alumni seminariów duchownych, nowicjusze, postulanci i junioryści	Od dnia ukończenia 25 roku życia

Żołnierze niezawodowi pełniący czynną służbę wojskową (z wyłączeniem żołnierzy pełniących służbę kandydacką) oraz osoby odbywające służbę zastępczą	Od dnia powołania lub skierowania do tej służby do dnia zwolnienia z tej służby
Funkcjonariusze Służby Celnej	Od dnia nawiązania stosunku służbowego do dnia zwolnienia ze służby
Osoby przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński albo zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego	Od dnia spełnienia warunków do objęcia ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi do dnia zaprzestania spełniania tych warunków
Osoby pobierające świadczenie socjalne wypłacane w okresie urlopu oraz osoby pobierające zasiłek socjalny wypłacany na czas przekwalifikowania zawodowego i poszukiwania nowego zatrudnienia, a także osoby pobierające wynagrodzenie przysługujące w okresie korzystania ze świadczenia górniczego albo w okresie korzystania ze stypendium na przekwalifikowanie	Od dnia nabycia prawa do świadczenia socjalnego, zasiłku socjalnego, wynagrodzenia przysługującego w okresie świadczenia górniczego lub w okresie stypendium na przekwalifikowanie do dnia utraty tego prawa
Pobierający stypendium słuchacze Krajowej Szkoły Administracji Publicznej	Od dnia uzyskania statusu słuchacza do dnia utraty tego statusu
Osoby pobierające świadczenie szkoleniowe po ustaniu zatrudnienia	Od dnia nabycia prawa do świadczenia szkoleniowego do dnia utraty tego prawa

Osoby pobierające świadczenie pielęgnacyjne albo od 1 stycznia 2013 r. – pobierające specjalny zasiłek opiekuńczy	Przez okres niezbędny do uzyskania okresu ubezpieczenia – 25-letniego okresu ubezpieczenia (składkowego i nieskładkowego), z zastrzeżeniem art. 87 ust. 1b ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. z 2009 r. Nr 153, poz. 1227, z późn. zm.). patrz tu.
---	--

2. Dobrowolne ubezpieczenia społeczne

Objęcie **dobrowolnymi** ubezpieczeniami: emerytalnym, rentowymi i chorobowym następuje od dnia wskazanego we wniosku o objęcie tymi ubezpieczeniami, nie wcześniej jednak niż od dnia, w którym wniosek został zgłoszony. Przy czym objęcie dobrowolnie ubezpieczeniem chorobowym następuje od dnia wskazanego we wniosku tylko wtedy, gdy zgłoszenie do obowiązkowych ubezpieczeń emerytalnego i rentowych zostanie dokonane w terminie 7. Dni od powstania obowiązku tych ubezpieczeń.

Przykład:

*Osoba, która rozpoczęła prowadzenie pozarolniczej działalności gospodarczej od 1 kwietnia 2013 r. dokonała zgłoszenia ZUS ZUA w ZUS w dniu 12 kwietnia 2013 r., a więc po terminie ustawowym na zgłoszenie do obowiązkowych ubezpieczeń [patrz tu.](#) Na zgłoszeniu wskazała, iż wnioskuje o objęcie dobrowolnym ubezpieczeniem chorobowym od 1 kwietnia 2013 r. Objęcie tym ubezpieczeniem nastąpi jednak nie od daty wskazanej we wniosku, ale **od dnia, w którym wniosek został zgłoszony, tj. od 12 kwietnia 2013 r.***

Przykład

Osoba, która rozpoczęła prowadzenie pozarolniczej działalności gospodarczej od 1 kwietnia 2013 r. dokonała zgłoszenia ZUS ZUA w ZUS w dniu 6 kwietnia 2013 r. wyłącznie do obowiązkowych ubezpieczeń społecznych. W dniu 8 czerwca 2013 r. złożyła wyrejestrowanie ZUS ZWUA z datą wyrejestrowania 6 czerwca 2013 r. a następnie zgłoszenie ZUS ZUA w którym wskazała oprócz ubezpieczeń obowiązkowych także dobrowolne ubezpieczenie

*chorobowe – od 6 czerwca 2013 r.. Objęcie dobrowolnym ubezpieczeniem chorobowym nastąpi jednak nie od daty wskazanej we wniosku, ale **od dnia, w którym wniosek został zgłoszony, tj. od 8 czerwca 2013 r.***

Dobrowolne ubezpieczenia emerytalne, rentowe oraz chorobowe ustają:

- od dnia wskazanego we wniosku o wyłączenie z tych ubezpieczeń, nie wcześniej jednak niż od dnia, w którym wniosek został złożony,
- od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego, za który nie opłacono w terminie składki należnej na te ubezpieczenia. Ustanie ubezpieczenia dobrowolnego w takim przypadku następuje więc z mocy ustawy. W przypadku osób prowadzących pozarolniczą działalność i osób z nimi współpracujących, duchownych oraz osób podlegających dobrowolnie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym wymienionych w art. 7 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, w uzasadnionych przypadkach Zakład, na wniosek ubezpieczonego, może wyrazić zgodę na opłacenie składki po terminie. Wniosek w tej sprawie należy kierować do dyrektora właściwej jednostki terenowej ZUS.
- od dnia ustania tytułu podlegania tym ubezpieczeniom.

III. Omówienie wybranych tytułów do ubezpieczeń społecznych

1. Pracownik

Za pracownika dla celów ubezpieczeń społecznych uważa się:

- osobę pozostającą w stosunku pracy,
- osobę wykonującą pracę na podstawie zawartej nie wcześniej niż 14 stycznia 2000 r.:
 - ✓ umowy-zlecenia,
 - ✓ umowy agencyjnej,
 - ✓ innej umowy o świadczenie usług, do której stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego dotyczące zlecenia (zwanej dalej umową o świadczenie usług),
 - ✓ umowy o dzieło,

jeżeli zostały one zawarte z pracodawcą, z którym dana osoba pozostaje równocześnie w stosunku pracy, lub z innym podmiotem niż pracodawca, ale w ramach tych umów praca jest wykonywana na rzecz pracodawcy, z którym osoba ta pozostaje w stosunku pracy.

Pracownicy podlegają obowiązkowo wszystkim ubezpieczeniom społecznym, bez względu na wymiar czasu pracy w ramach stosunku pracy, posiadanie innego tytułu do ubezpieczeń, uprawnienie do emerytury lub renty czy też fakt bycia studentem lub uczniem itd.

Jeżeli pracownik spełnia kryteria określone dla osób współpracujących, dla celów ubezpieczeń społecznych jest traktowany jako osoba współpracująca - **patrz str. 10**. Pojęcie osoby współpracującej dotyczy współpracy z osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność oraz zleceniobiorcami.

Na zasadach ogólnych określonych dla pracowników ubezpieczeniom społecznym podlegają także pracownicy młodociani, tj. osoby, które ukończyły 16 lat, ale nie przekroczyły 18 lat, zatrudnione na podstawie umowy o pracę, na zasadach określonych w Kodeksie pracy.

Pracownik obowiązkowo podlega ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym oraz chorobowemu i wypadkowemu od dnia nawiązania stosunku pracy do dnia ustania tego stosunku, z wyłączeniem okresów urlopów bezpłatnych.

Osoba, która w trakcie urlopu bezpłatnego zostanie zatrudniona na podstawie umowy zlecenia lub umowy o świadczenie usług przez podmiot, z którym pozostaje w stosunku pracy, podlega ubezpieczeniom społecznym na zasadach ogólnych określonych dla zleceniobiorców. Do tej osoby nie ma zastosowania art. 8 ust. 2a ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych. Analogiczna zasada ma zastosowanie do osoby, która umowę zawarła z innym podmiotem niż pracodawca, ale w ramach tych umów praca jest wykonywana na rzecz pracodawcy, z którym osoba ta pozostaje w stosunku pracy.

Osoba, która w trakcie urlopu bezpłatnego zostanie zatrudniona na podstawie umowy o dzieło przez podmiot, z którym pozostaje w stosunku pracy, podlega ubezpieczeniom społecznym na zasadach ogólnych określonych dla zleceniobiorców. Do tej osoby nie ma zastosowania art. 8 ust. 2a ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych. Analogiczna zasada ma zastosowanie do osoby, która umowę zawarła z innym podmiotem niż pracodawca, ale w ramach tych umów praca jest wykonywana na rzecz pracodawcy, z którym osoba ta pozostaje w stosunku pracy.

W okresie pobierania zasiłku macierzyńskiego z tytułu stosunku pracy u danego pracodawcy lub przebywania na urlopie wychowawczym udzielonym przez tego pracodawcę, tytułem do ubezpieczeń jest pobieranie zasiłku macierzyńskiego lub przebywanie na urlopie wychowawczym.

Szczegółowe zasady podlegania ubezpieczeniom oraz rozliczania i opłacania składek za osoby pobierające zasiłek macierzyński lub przebywające na urlopie wychowawczym zawarte są w odrębnym poradniku [patrz tu](#).

2. Osoby wykonujące umowę-zlecenie, umowę agencyjną lub inną umowę o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia (zawarte z innym podmiotem niż pracodawca ani nie wykonywane na rzecz pracodawcy)

Uwaga!

Przedstawione zasady mają zastosowanie do umów zawartych **po 13 stycznia 2000 r.** W odniesieniu do umów zawartych nie później niż 12 stycznia 2000 r. mają zastosowanie zasady obowiązujące o w okresie od 1 stycznia do 28 grudnia 1999 r. [patrz tu](#).

Obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym podlegają osoby fizyczne, które na terenie Polski wykonują pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy-zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, **zwane dalej umową-zleceniem**, a także osoby z nimi współpracujące. Każda umowa, bez względu na okres, na jaki została zawarta, rodzi obowiązek ubezpieczeń emerytalnego i rentowych, chyba że zachodzą okoliczności wyłączające ten obowiązek (**patrz: rozdział III**).

Umowa-zlecenie rodzi również obowiązek ubezpieczenia wypadkowego. Natomiast ubezpieczeniu chorobowemu zleceniobiorcy i osoby z nimi współpracujące podlegają na zasadzie dobrowolności.

Uwaga!

Umowa o dzieło zawarta z innym podmiotem niż pracodawca, a także jeśli praca w ramach tej umowy nie jest wykonywana na rzecz pracodawcy, nie rodzi obowiązku ubezpieczeń społecznych.

Nie podlegają ubezpieczeniom społecznym osoby wykonujące pracę na podstawie umowy-zlecenia, jeżeli osoby te są uczniami gimnazjów, szkół ponadgimnazjalnych, szkół ponadpodstawowych lub studentami – do ukończenia 26 lat.

Dla celów ubezpieczeń społecznych uznaje się, że **uczniem** do 31 sierpnia każdego roku jest osoba, która:

- kontynuuje naukę w tej samej szkole,
- skończyła szkołę i rozpoczyna naukę w szkole, w której rok szkolny rozpoczyna się 1 września,
- ukończyła szkołę i nie kontynuuje nauki.

Ponadto, za ucznia szkoły – do 30 września – uznaje się osobę, która przedstawi zaświadczenie o przyjęciu na studia wyższe.

Zgodnie z przepisami ustawy Prawo o szkolnictwie wyższym **studentem** jest osoba kształcąca się na studiach pierwszego lub drugiego stopnia albo na jednolitych studiach magisterskich.

Przez:

- studia pierwszego stopnia rozumie się studia licencjackie lub inżynierskie, umożliwiające uzyskanie wiedzy i umiejętności w określonym zakresie kształcenia, przygotowujące do pracy w określonym zawodzie, kończące się uzyskaniem tytułu licencjata albo inżyniera,
- studia drugiego stopnia rozumie się studia magisterskie, umożliwiające uzyskanie specjalistycznej wiedzy w określonym zakresie kształcenia, jak również przygotowujące do twórczej pracy w określonym zawodzie, kończące się uzyskaniem tytułu magistra albo tytułu równorzędnego,
- jednolite studia magisterskie rozumie się studia magisterskie, na które przyjmowani są kandydaci posiadający świadectwo dojrzałości, umożliwiające uzyskanie specjalistycznej wiedzy w określonym zakresie kształcenia, jak również przygotowujące do twórczej pracy zawodowej, kończące się uzyskaniem tytułu magistra albo tytułu równorzędnego.

Nie są studentami:

- uczestnicy studiów doktoranckich (są to studia trzeciego stopnia),

- uczestnicy studiów podyplomowych (jest to inna niż studia wyższe i studia doktoranckie forma kształcenia).

Osoba jest studentem od daty immatrykulacji, tj. aktu przyjęcia w poczet studentów uczelni i złożenia ślubowania do daty ukończenia studiów lub skreślenia z listy studentów. Jeżeli data formalnej immatrykulacji jest późniejsza niż dzień 1 października danego roku kalendarzowego, wówczas zwolnienie z obowiązku ubezpieczeń społecznych obejmuje także okres między 1 października a dniem immatrykulacji.

Osoba jest studentem do daty ukończenia studiów, tj. do daty:

- złożenia egzaminu dyplomowego,
- złożenia ostatniego wymaganego planem studiów egzaminu – w przypadku kierunków lekarskiego, lekarsko-dentystycznego i weterynarii,
- zaliczenia ostatniej, przewidzianej w planie studiów praktyki – w przypadku kierunku farmacja,
- skreślenia z listy studentów.

Osoba, która ukończyła studia pierwszego stopnia, zachowuje prawa studenta do dnia do dnia 31 października roku, w którym ukończyła te studia. **Nie jest to jednak tożsame z posiadaniem statusu studenta.** Oznacza to, że w okresie pomiędzy ukończeniem studiów I stopnia a datą immatrykulacji na studia II stopnia albo 30 września, jeśli imatrykulacja następuje później niż 1 października, obowiązek ubezpieczeń z tytułu umowy zlecenia ustala się na zasadach ogólnych.

Przy ustalaniu obowiązku ubezpieczeń społecznych zleceniobiorców będących studentami nie ma znaczenia obywatelstwo ani kraj odbywania studiów. Zatem każdy student (do ukończenia 26 lat) bez względu na obywatelstwo i kraj odbywania studiów spełnia warunki do zwolnienia z obowiązku ubezpieczeń społecznych w przypadku podjęcia pracy na podstawie wyżej wymienionych umów.

Szczegółowe wyjaśnienia dotyczące podlegania ubezpieczeniom społecznym z tytułu wykonywania pracy na podstawie umów cywilnoprawnych zawarte są w poradniku pt. *Ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne osób wykonujących pracę na podstawie umów cywilnoprawnych* [patrz tu](#). Natomiast szczegółowe wyjaśnienia dotyczące zasad podlegania przez nianie (tj. osoby sprawujące opiekę nad dziećmi na podstawie umowy o

świadczenie usług zwanej umową uaktywniającą) ubezpieczeniom społecznym, ubezpieczeniu zdrowotnemu, zasady finansowania składek na te ubezpieczenia oraz sporządzania dokumentów ubezpieczeniowych zostały podane w poradniku „Ubezpieczenia – kompendium” [patrz tu](#).

3. Prowadzenie pozarolniczej działalności

Za osobę prowadzącą pozarolniczą działalność uważa się:

- osobę prowadzącą pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów o działalności gospodarczej lub innych przepisów szczególnych,
- twórcę i artystę,
- osobę prowadzącą działalność w zakresie wolnego zawodu:
 - w rozumieniu przepisów o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne,
 - z której przychody są przychodami z działalności gospodarczej w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych,
- wspólnika spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz wspólników spółki jawnej, komandytowej lub partnerskiej,
- osobę prowadzącą niepubliczną szkołę, placówkę lub ich zespół, na podstawie przepisów o systemie oświaty.

Pozarolnicza działalność gospodarcza

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U. nr 173, poz. 1807) działalnością gospodarczą jest zarobkowa działalność wytwórcza, budowlana, handlowa, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły. Przedsiębiorca może podjąć działalność gospodarczą w dniu złożenia wniosku o wpis do ewidencji działalności gospodarczej, z wyłączeniem przypadku, gdy przepisy ustawy uzależniają podejmowanie i wykonywanie działalności gospodarczej od obowiązku uzyskania przez przedsiębiorcę koncesji albo zezwolenia. Przedsiębiorca może też we wniosku określić późniejszy dzień podjęcia działalności gospodarczej niż dzień złożenia wniosku.

W świetle powyższego osoba podlega obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym: emerytalnemu, rentowym i wypadkowemu, od dnia rozpoczęcia wykonywania działalności gospodarczej, **nie wcześniej** niż od dnia złożenia wniosku o wpis do dnia zaprzestania

wykonywania tej działalności, z wyłączeniem okresu, na który wykonywanie działalności zostało zawieszona na podstawie przepisów o swobodzie działalności gospodarczej. Ubezpieczenie chorobowe jest dobrowolne.

Przedsiębiorca może zawiesić wykonywanie działalności gospodarczej na okres od 30 dni do 24 miesięcy, pod warunkiem że nie zatrudnia pracowników. Jeżeli okres zawieszenia obejmuje wyłącznie pełny miesiąc luty danego roku kalendarzowego, za minimalny okres zawieszenia wykonywania działalności gospodarczej przyjmuje się liczbę dni miesiąca lutego przypadającą w danym roku kalendarzowym..

Uwaga!

- Zgodnie z obowiązującymi przepisami wniosek o wpis informacji o zawieszeniu działalności lub jej wznowieniu do CEIDG (Centralna Ewidencja i Informacja Działalności Gospodarczej) składa się za pośrednictwem formularza elektronicznego dostępnego na stronie internetowej CEIDG, w Biuletynie Informacji Publicznej ministra właściwego do spraw gospodarki oraz za pośrednictwem elektronicznej platformy usług administracji publicznej. Wniosek o wpis do CEIDG może być również złożony na formularzu CEIDG 1 w wybranym przez przedsiębiorcę urzędzie gminy osobiście albo wysłany listem poleconym. **Zakład Ubezpieczeń Społecznych nie jest organem właściwym do przyjęcia takiego wniosku.**
- Zgłoszenie zawieszenia działalności na okres krótszy niż minimalny nie rodzi skutków prawnych w zakresie ubezpieczeń społecznych.
- W przypadku wykonywania działalności gospodarczej w formie spółki cywilnej zawieszenie wykonywania działalności jest skuteczne pod warunkiem jej zawieszenia przez wszystkich wspólników.
- W okresie zawieszenia wykonywania działalności gospodarczej przedsiębiorca nie może wykonywać działalności gospodarczej i osiągać bieżących przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej.

W zakresie ubezpieczeń społecznych, zawieszenie wykonywania działalności gospodarczej powoduje ustanie obowiązku ubezpieczeń społecznych od dnia, w którym rozpoczyna się

zawieszenie wykonywania działalności gospodarczej, do dnia poprzedzającego dzień wznowienia wykonywania działalności gospodarczej.

W okresie niepodlegania obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym w związku z zawieszeniem wykonywania działalności gospodarczej na podstawie przepisów o swobodzie działalności gospodarczej, osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą mogą na swój wniosek przystąpić do dobrowolnych ubezpieczeń emerytalnego i rentowych. W tym okresie nie podlegają ubezpieczeniom chorobowemu i wypadkowemu. Do dobrowolnych ubezpieczeń emerytalnego i rentowych mogą przystąpić w dowolnym momencie w okresie niepodlegania ubezpieczeniom w związku z zawieszeniem wykonywania działalności gospodarczej, ale objęcie tymi ubezpieczeniami nastąpi od dnia wskazanego we wniosku o objęcie tymi ubezpieczeniami, nie wcześniej jednak niż od dnia, w którym wniosek został zgłoszony. Natomiast ustanie dobrowolnych ubezpieczeń emerytalnego i rentowych następuje od dnia wskazanego we wniosku o wyłączenie z tych ubezpieczeń, nie wcześniej jednak niż od dnia, w którym wniosek został zgłoszony albo od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego, za który nie opłacono w terminie składki należnej na te ubezpieczenia albo od dnia ustania tytułu podlegania tym ubezpieczeniom.

Jeżeli osoba prowadząca działalność gospodarczą wykonuje w ramach tej działalności umowę zlecenie, umowę o świadczenie usług lub umowę o dzieło, a przedmiot tej umowy jest taki sam jak przedmiot prowadzonej działalności, osoba ta podlega ubezpieczeniom społecznym jedynie z tytułu prowadzonej działalności). Nie podlega natomiast ubezpieczeniom z tytułu wykonywania np. umowy zlecenia. Umowa zlecenia nie może być przy tym potraktowana jako wykonywana w ramach prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej, jeżeli przychód uzyskiwany z tej umowy nie będzie opodatkowany jako przychód z działalności gospodarczej. Zasada ta ma także zastosowanie jeśli umowa zlecenia zawarta jest z pracodawcą, z którym osobę tę łączy stosunek pracy. W tym przypadku również umowa zlecenia, jeśli jest wykonywana w ramach działalności, w rozumieniu podanym wyżej, nie stanowi tytułu do ubezpieczeń społecznych.

Uwaga!

Wykonywanie pracy na podstawie umowy o zarządzanie przedsiębiorstwem, kontraktu menedżerskiego lub umowy o podobnym charakterze (umowy-zlecenia) nie jest traktowane jako umowa wykonywana w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej. W zakresie

opłacania podatku dochodowego przychód uzyskiwany z takich umów stanowi bowiem przychód z działalności wykonywanej osobiście. Tym samym zastosowanie mają zasady ogólne ustalania obowiązku ubezpieczeń.

W myśl przepisów podatkowych za pozarolniczą działalność gospodarczą nie uznaje się czynności, jeżeli łącznie spełnione są następujące warunki:

- odpowiedzialność wobec osób trzecich za rezultat tych czynności oraz ich wykonywanie, z wyłączeniem odpowiedzialności za popełnienie czynów niedozwolonych, ponosi zlecający wykonanie tych czynności,
- są one wykonywane pod kierownictwem oraz w miejscu i czasie wyznaczonych przez zlecającego te czynności,
- wykonujący te czynności nie ponosi ryzyka gospodarczego związanego z prowadzoną działalnością.

Z tego względu uznanie przez organ podatkowy, iż czynności wykonywane w ramach danej umowy są dla celów podatkowych czynnościami wykonywanymi w ramach stosunku pracy (nie są czynnościami wykonywanymi w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej) oznacza, że:

- osoba wykonująca tylko taką umowę powinna podlegać obowiązkowo ubezpieczeniom społecznym jako pracownik,
- osoba wykonująca taką umowę oraz wykonująca inne czynności w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej powinna podlegać obowiązkowo ubezpieczeniom społecznym jako pracownik, natomiast obowiązek ubezpieczeń z tytułu działalności należy rozstrzygać zgodnie z zasadami dotyczącymi zbiegów tytułów ubezpieczeń [patrz tu](#).

Również uznanie przez organ podatkowy, iż czynności wykonywane w ramach umowy-zlecenia są dla celów podatkowych działalnością wykonywaną osobiście (nie są czynnościami wykonywanymi w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej) oznacza, że:

- osoba wykonująca tylko taką umowę powinna podlegać obowiązkowo ubezpieczeniom społecznym jako zleceniobiorca,
- osoba wykonująca taką umowę oraz wykonująca inne czynności w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej powinna podlegać obowiązkowo ubezpieczeniom społecznym jako zleceniobiorca lub osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą, zgodnie

z zasadami (następuje zbieg tytułów ubezpieczeń, który należy rozstrzygnąć zgodnie z zasadami dotyczącymi zbiegów tytułów ubezpieczeń) [patrz tu](#).

Stosownie do przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych za przychody z działalności wykonywanej osobiście uważa się m.in. przychody z tytułu wykonywania usług na podstawie umowy-zlecenia lub umowy o dzieło. Z tego względu, po uznaniu przez organ podatkowy, że czynności wykonywane w ramach umowy są dla celów podatkowych działalnością wykonywaną osobiście (nie są czynnościami wykonywanymi w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej), w sytuacjach budzących wątpliwości co do rodzaju umowy (umowa-zlecenie lub umowa o dzieło) obowiązek ubezpieczeń społecznych (lub jego brak) powinien być ustalany w oparciu o treść umowy oraz warunki świadczenia pracy i wypłaty wynagrodzenia.

Twórcy i artyści

Za twórcę uważa się osobę, która tworzy dzieła w zakresie architektury, architektury wnętrz, architektury krajobrazu, urbanistyki, literatury pięknej, sztuk plastycznych, muzyki, fotografiki, twórczości audiowizualnej, choreografii i lutnictwa artystycznego oraz sztuki ludowej, będące przedmiotem prawa autorskiego; uznanie działalności za twórczą i ustalenie daty jej rozpoczęcia następuje w formie decyzji Komisji do Spraw Zaopatrzenia Emerytalnego Twórców, działającej przy ministrze właściwym do spraw kultury.

Za artystę uważa się osobę wykonującą 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 reżyserzy, scenarzyści, operatorzy obrazu i dźwięku, montażyści i kaskaderzy; uznanie działalności za artystyczną i ustalenie daty jej rozpoczęcia następuje w formie decyzji Komisji do Spraw Zaopatrzenia Emerytalnego Twórców, działającej przy ministrze właściwym do spraw kultury.

Uznanie działalności za twórczą lub artystyczną i ustalenie daty jej rozpoczęcia następuje w formie decyzji Komisji do Spraw Zaopatrzenia Emerytalnego Twórców, działającej przy ministrze właściwym do spraw kultury.

Wykonywanie działalności artystycznej przez osobę posiadającą decyzję Komisji ds. Zaopatrzenia Emerytalnego Twórców, wyłącznie w ramach stosunku pracy nie może być traktowane jako prowadzenie działalności pozarolniczej w świetle przepisów ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych. Osoby prowadzące taką działalność podlegają wówczas

ubezpieczeniom społecznym jak pracownicy. Dopiero stwierdzone decyzją Komisji ds. Zaopatrzenia Emerytalnego Twórców wykonywanie działalności twórczej lub artystycznej i uzyskiwanie z tego tytułu przychodów, odrębnych od przychodów ze stosunku pracy, stanowi kolejny tytuł do objęcia ubezpieczeniami społecznymi. W przypadku natomiast gdy twórcy lub artyści wykonują działalność w formie umów zlecenia lub umów o dzieło, podlegają ubezpieczeniom społecznym z tytułu wykonywanej działalności. Jeżeli bowiem przedmiot tych umów jest zgodny z przedmiotem prowadzonej działalności, określonym decyzją Komisji ds. Zaopatrzenia Emerytalnego Twórców, są one traktowane jako wykonywane w ramach działalności twórczej lub artystycznej.

Twórcy i artyści, którzy otrzymali decyzję Komisji ds. Zaopatrzenia Emerytalnego Twórców podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu, rentowym i wypadkowemu od dnia rozpoczęcia wykonywania działalności do dnia zaprzestania wykonywania tej działalności. Ubezpieczenie chorobowe jest dobrowolne.

Wspólnicy spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz wspólnicy spółki jawnej, komandytowej lub partnerskiej.

Osoby te podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu, rentowym i wypadkowemu od dnia rozpoczęcia wykonywania działalności do dnia zaprzestania wykonywania tej działalności. Ubezpieczenie chorobowe jest dobrowolne.

Uwaga!

Zawieszenie działalności gospodarczej na podstawie przepisów o swobodzie działalności gospodarczej przez spółkę jawną, komandytową lub partnerską skutkuje ustaniem ubezpieczeń społecznych wszystkich wspólników, do dnia poprzedzającego dzień wznowienia wykonywania działalności gospodarczej. W okresie zawieszenia wykonywania działalności gospodarczej przez spółkę osoby te mogą przystąpić, na swój wniosek do dobrowolnych ubezpieczeń emerytalnego i rentowych na zasadach ogólnych.

Szczegółowe wyjaśnienia dotyczące podlegania ubezpieczeniom społecznym z tytułu prowadzenia pozarolniczej działalności zawarte są w poradniku *Ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne osób prowadzących pozarolniczą działalność oraz osób z nimi współpracujących*.

IV. ZBIEG TYTUŁÓW DO UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH

W odniesieniu do osób spełniających warunki do podlegania ubezpieczeniom społecznym z kilku tytułów jednocześnie stosuje się następujące zasady obejmowania ubezpieczeniami społecznymi.

1. Pracownicy, członkowie spółdzielni, funkcjonariusze Służby Celnej, osoby pobierające świadczenie socjalne, zasiłek socjalny lub wynagrodzenie przysługujące w okresie korzystania ze świadczenia górniczego albo w okresie korzystania ze stypendium na przekwalifikowanie oraz osoby pobierające świadczenie szkoleniowe po ustaniu zatrudnienia spełniający jednocześnie warunki do objęcia obowiązkowo ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi z innych tytułów, są obejmowani ubezpieczeniami tylko z tytułu stosunku pracy, umowy agencyjnej, umowy zlecenia lub innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, albo umowy o dzieło, jeżeli umowę taką zawarły z pracodawcą, z którym pozostają w stosunku pracy, lub jeżeli w ramach takiej umowy wykonują pracę na rzecz pracodawcy, z którym pozostają w stosunku pracy, członkostwa w spółdzielni, służby, pobierania świadczenia szkoleniowego, świadczenia socjalnego, zasiłku socjalnego albo wynagrodzenia przysługującego w okresie korzystania ze świadczenia górniczego lub w okresie korzystania ze stypendium na przekwalifikowanie. Wymienione osoby mogą dobrowolnie, na swój wniosek, być objęte ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi również z innych tytułów, z zastrzeżeniem punktu 2.

Uwaga!

Osoba spełniająca jednocześnie warunki do objęcia obowiązkowo ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi z tytułu stosunku pracy oraz innych tytułów, o których mowa w pkt. 1 i 2, jest obejmowana tymi ubezpieczeniami wyłącznie ze stosunku pracy, jeżeli:

- w umowie o pracę ma zagwarantowane co najmniej minimalne wynagrodzenie,
- w razie braku zagwarantowania co najmniej minimalnego wynagrodzenia (co może mieć miejsce w przypadku pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze czasu pracy) - jeśli podstawa wymiaru składek z tytułu stosunku pracy, w przeliczeniu na okres miesiąca wynosi co najmniej minimalne wynagrodzenie.

2. Ubezpieczeni, wymienieni wyżej, których podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe z tytułu stosunku pracy, członkostwa w spółdzielni, służby, pobierania świadczenia szkoleniowego, świadczenia socjalnego, zasiłku socjalnego lub wynagrodzenia przysługującego w okresie korzystania ze świadczenia górniczego lub w okresie korzystania ze stypendium na przekwalifikowanie – w przeliczeniu na okres miesiąca – jest niższa od kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę, podlegają również obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z innych tytułów.

Jeżeli ubezpieczeni ci spełniają jednocześnie warunki do objęcia obowiązkowo ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi z więcej niż jednego innego tytułu, to stosuje się do nich odpowiednio punkt 3, 4 i 5.

UWAGA!

W przypadku pracowników, którzy w umowie o pracę nie mają zagwarantowanego minimalnego wynagrodzenia, objęcie obowiązkiem ubezpieczeń społecznych z innego tytułu w danym miesiącu, jest uzależnione od tego, czy w tym miesiącu podstawa wymiaru składki na ubezpieczenia społeczne z tytułu stosunku pracy jest niższa od kwoty minimalnego wynagrodzenia.

Zobacz aktualną kwotę minimalnego wynagrodzenia - [patrz tu](#).

Wysokość wynagrodzenia pracownika w okresie jego pierwszego roku pracy nie może być niższa niż 80% minimalnego wynagrodzenia za pracę.

Przykład

Jan Kowalski jest zatrudniony od 1 marca 2003 r. na podstawie umowy o pracę w Spółce w pełnym wymiarze czasu pracy (co oznacza, że ma zagwarantowane co najmniej minimalne wynagrodzenie). Od 1 listopada 2013 r. wykonuje umowę-zlecenie zawartą z Przedszkolem. W styczniu 2013 r. podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe z tytułu stosunku pracy wyniosła „0” (w grudniu wypłacone zostało wynagrodzenie za listopad jak i wynagrodzenie za grudzień)..

Przez cały okres wykonywania umowy, także w styczniu 2013 r., Pan Kowalski podlega obowiązkowo ubezpieczeniom społecznym wyłącznie z tytułu stosunku pracy.

Przykład

Jan Kowalski jest zatrudniony od 1 stycznia 2013 r. na podstawie umowy o pracę w Spółce w połowie wymiaru czasu pracy. W umowie o pracę nie ma zagwarantowanego co najmniej minimalnego wynagrodzenia. Od 1 lutego 2013 r. do 30 marca 2013 r. wykonywał umowę-zlecenie zawartą z Przedszkolem. Podstawa wymiaru z tytułu stosunku pracy wyniosła:

- *za luty - w styczniu 2013 r. podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe z tytułu stosunku pracy wyniosła „0” (w grudniu wypłacone zostało wynagrodzenie za listopad jak i wynagrodzenie za grudzień).*

Przez cały okres wykonywania umowy, także w styczniu 2013 r., Pan Kowalski podlega obowiązkowo ubezpieczeniom społecznym wyłącznie z tytułu stosunku pracy.

3. Osoba spełniająca warunki do objęcia obowiązkowo ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi z kilku tytułów, takich jak:

- wykonywanie pracy nakładczej
- umowy agencyjnej
- umowy-zlecenia lub innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, prowadzenia pozarolniczej działalności
- bycie posłem lub senatorem pobierającym uposażenie albo posłem do Parlamentu Europejskiego, o którym mowa w art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 30 lipca 2004 r. o uposażeniu posłów do Parlamentu Europejskiego wybranych w RP
- bycie duchownym

jest objęta obowiązkowo ubezpieczeniami z tego tytułu, który powstał najwcześniej. Osoba ta jednak dobrowolnie, na swój wniosek, może być objęta ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi także z pozostałych, wszystkich lub wybranych tytułów, lub zmienić tytuł ubezpieczeń, z zastrzeżeniem punktu 4 i 5.

4. Duchowni spełniający warunki do objęcia obowiązkowo ubezpieczeniami z tytułu prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej podlegają ubezpieczeniom z tytułu tej działalności.

5. Osoba wykonująca pracę nakładczą, prowadząca jednocześnie pozarolniczą działalność gospodarczą, o której mowa w art. 8 ust. 6 pkt 1 ustawy o systemie ubezpieczeń

społecznych, podlega obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tytułu tej działalności, jeżeli z tytułu wykonywania pracy nakładczej podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe jest niższa od obowiązującej tę osobę najniższej podstawy wymiaru składek dla osób prowadzących pozarolniczą działalność. Osoba ta może być dobrowolnie, na swój wniosek, objęta ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi również z tytułu wykonywania pracy nakładczej.

Przez obowiązującą daną osobę najniższą podstawę wymiaru składek dla osób prowadzących pozarolniczą działalność rozumie się odpowiednio:

- **60%** prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego przyjętego do ustalenia kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek, ogłoszonego na dany rok kalendarzowy w trybie art. 19 ust. 10 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych,
- **30%** kwoty minimalnego wynagrodzenia.

Jeżeli wykonawcy przysługuje zasiłek chorobowy, zasiłek opiekuńczy lub świadczenie rehabilitacyjne przez część miesiąca kalendarzowego, dla ustalenia z jakiego tytułu osoba ta podlega obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym przez pozostałą część miesiąca, stosuje się art. 18 ust. 9 i 10 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych. Oznacza to, iż należy porównać kwoty przychodu osiągniętego z tytułu wykonywania umowy o pracę nakładczą w tym miesiącu oraz minimalnej podstawy wymiaru składek z działalności, obliczonej dla tej części miesiąca, za którą tej osobie nie przysługiwał zasiłek lub świadczenie. Jeżeli tak ustalona pomniejszona minimalna podstawa wymiaru składek z tytułu wykonywania pozarolniczej działalności jest wyższa niż kwota osiągniętego przez daną osobę przychodu z tytułu wykonywania umowy o pracę nakładczą, osoba ta podlega przez pozostałą część miesiąca obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym jako osoba prowadząca pozarolniczą działalność. Jeśli osoba podlegająca obowiązkowi ubezpieczeń społecznych z tytułu umowy agencyjnej lub umowy-zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług nabywa prawo do zasiłku chorobowego lub świadczenia rehabilitacyjnego z tytułu wykonywania umowy cywilnoprawnej za cały miesiąc kalendarzowy lub część miesiąca, obowiązkiem ubezpieczeń społecznych z tytułu pozarolniczej działalności gospodarczej może zostać objęta po zakończeniu okresu pobierania tych świadczeń działalność gospodarczą.

Ustalając tytuł do objęcia obowiązkowymi ubezpieczeniami społecznymi osoby, która jednocześnie prowadzi pozarolniczą działalność gospodarczą, o której mowa w art. 8 ust. 6 pkt 1 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, inny rodzaj pozarolniczej działalności oraz wykonuje pracę nakładczą, należy kolejno:

- na podstawie art. 9 ust. 2b ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych rozstrzygnąć zbieg tytułów do ubezpieczeń pomiędzy wykonywaniem pracy nakładczej a prowadzeniem pozarolniczej działalności, o której mowa w art. 8 ust. 6 pkt 1 ustawy,
- w przypadku ustalenia, iż w świetle art. 9 ust. 2b ustawy osoba ta winna obowiązkowo podlegać ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tytułu prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej – zastosować w sprawie art. 9 ust. 3 ustawy i uznać, iż może ona wskazać jako obowiązkowy tytuł ubezpieczenia dowolną z prowadzonych przez siebie pozarolniczych działalności.

6. Osoby wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy-zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, oraz osoby z nimi współpracujące – prowadzące jednocześnie pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów o działalności gospodarczej lub innych przepisów szczególnych – podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tytułu tej działalności, jeżeli z tytułu wymienionych wyżej umów oraz współpracy przy ich wykonywaniu, podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe jest niższa od obowiązującej daną osobę najniższej podstawy wymiaru składek dla osób prowadzących pozarolniczą działalność. Mogą one dobrowolnie, na swój wniosek, być objęte ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi również z tytułu wykonywania pracy na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, albo wykonywania współpracy.

Przez obowiązującą daną osobę najniższą podstawę wymiaru składek dla osób prowadzących pozarolniczą działalność rozumie się odpowiednio:

- **60%** prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego przyjętego do ustalenia kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek, ogłoszonego na dany rok kalendarzowy w trybie art. 19 ust. 10 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych,
- **30%** kwoty minimalnego wynagrodzenia.

W przypadku, gdy podstawę wymiaru składek z tytułu umowy zlecenia stanowi przychód w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych – w miesiącach, w których ubezpieczony przychodu takiego nie osiągnął i w konsekwencji podstawa wymiaru składek wynosi „0”, nie zachodzą okoliczności upoważniające zainteresowaną osobę do wyboru tytułu do ubezpieczeń społecznych między zleceniem a prowadzeniem pozarolniczej działalności gospodarczej, tj. ubezpieczenia z tytułu prowadzenia działalności są obowiązkowe.

Jeśli osoba podlegająca obowiązkowi ubezpieczeń społecznych z tytułu umowy agencyjnej lub umowy-zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, nabywa prawo do zasiłku chorobowego lub świadczenia rehabilitacyjnego z tytułu wykonywania umowy cywilnoprawnej za cały miesiąc kalendarzowy lub część miesiąca, obowiązkiem ubezpieczeń społecznych z tytułu pozarolniczej działalności gospodarczej może zostać objęta po zakończeniu okresu pobierania tych świadczeń.

Przykład

Osoba prowadzi pozarolniczą działalność gospodarczą, dla której minimalna podstawa wymiaru składek wynosi 60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia. Jednocześnie od 1 sierpnia 2012 r. wykonuje umowę- zlecenie, z tytułu której przysługuje jej wynagrodzenie w wysokości 2500 zł miesięcznie. Osoba ta 1 sierpnia 2012 r. zostaje zgłoszona do obowiązkowych ubezpieczeń, tj. ubezpieczenia emerytalnego i rentowych oraz wypadkowego z tytułu wykonywania umowy-zlecenia oraz do dobrowolnego ubezpieczenia chorobowego. W okresie od 1 do 31 stycznia 2013 r. osoba ta była niezdolna do pracy i pobierała z tego tytułu zasiłek chorobowy.

Z tytułu umowy-zlecenia osoba ta osiągnęła przychód:

- w sierpniu 2012 r. – 2500 zł (podstawa wymiaru składek za sierpień 2012 r. – 2500 zł),
- we wrześniu 2012 r. – 2500 zł (podstawa wymiaru składek za wrzesień 2012 r. – 2500 zł),
- w październiku 2012 r. – 2500 zł (podstawa wymiaru składek za październik 2012 r. – 2500 zł),
- w listopadzie 2012 r. – 2500 zł (podstawa wymiaru składek za listopad 2012 r. – 2500 zł),
- w grudniu 2012 r. – 2500 zł (podstawa wymiaru składek za grudzień 2012 r. – 2500 zł),
- w styczniu 2013 r. – 0 (podstawa wymiaru składek za styczeń 2013 r. – 0 zł),
- w lutym 2013 r. – 500 zł (podstawa wymiaru składek za luty 2013 r. – 500 zł).

Osoba ta podlega ubezpieczeniom społecznym:

- *od sierpnia do grudnia 2012 r. – obowiązkowo z tytułu wykonywania pracy na podstawie umowy- zlecenia,*
- *w styczniu 2013 r. – obowiązkowo również z tytułu wykonywania pracy na podstawie umowy- zlecenia,*
- *w lutym 2013 r. – obowiązkowo z tytułu prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej.*

Natomiast w przypadku gdy zasiłek chorobowy/świadczenie rehabilitacyjne przysługuje przez część miesiąca kalendarzowego, dla celów ustalenia, z jakiego tytułu osoba ta podlega obowiązkowo ubezpieczeniom społecznym w pozostałej części tego miesiąca, należy stosować przepis art. 18 ust. 9 i 10 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych.

Oznacza to, że należy porównać kwoty:

- podstawy wymiaru składek z tytułu umowy-zlecenia w tym miesiącu oraz
- minimalnej podstawy wymiaru składek z tytułu działalności gospodarczej dla tej części miesiąca, za którą zainteresowana osoba nie pobrała zasiłku/świadczenia z umowy-zlecenia, wyliczonej w sposób określony w art. 18 ust. 9 i 10 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych.

Przykład

Osoba od 1 stycznia 2012 r. prowadzi pozarolniczą działalność gospodarczą i dodatkowo wykonuje pracę w ramach umowy-zlecenia, z której przysługuje jej wynagrodzenie w wysokości 1500 zł. Osoba ta od 1 stycznia 2012 r. została zgłoszona do ubezpieczeń z tytułu wykonywania pracy na podstawie umowy zlecenia. Na dzień 1 listopada 2012 r. osoba ta nadal podlega ubezpieczeniom społecznym z tytułu wykonywania pracy na podstawie umowy zlecenia. Z tytułu prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej minimalna podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne dla tej osoby wynosi 60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia.

Osoba ta od 1 do 15 stycznia 2013 r. pobierała zasiłek chorobowy z tytułu umowy-zlecenia. Za styczeń 2013 r. zainteresowana uzyskała przychód w wysokości 700 zł (podstawa wymiaru składek – 700 zł). Z tytułu prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej w okresie od 16 do 31 stycznia 2013 r. minimalna podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne dla tej osoby wynosi 1149,83 zł. Kwota ta została wyliczona w następujący sposób:

$$(2227,80 \text{ zł} : 31) \times 16 = 1149,83 \text{ zł}$$

- *2227,80 zł – najniższa podstawa wymiaru składek za styczeń 2013 r.,*

- 31 – liczba dni w styczniu,
- 16 – liczba dni w styczniu 2013 r., w którym ubezpieczony prowadził działalność i wykonywał umowę-zlecenie.

W styczniu 2013 r. zainteresowany obowiązkowo podlegał ubezpieczeniom społecznym:

- od 1 do 15 stycznia 2013 r. – z tytułu umowy- zlecenia,
- od 16 do 31 stycznia 2013 r. – z tytułu prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej.

6. Osoba prowadząca kilka rodzajów działalności pozarolniczej jest objęta obowiązkowo ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi z jednego, wybranego przez siebie rodzaju działalności.
7. Pracownicy, członkowie spółdzielni oraz funkcjonariusze Służby Celnej, mający ustalone prawo do emerytury lub renty, podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym.
8. Zleceniobiorcy, mający ustalone prawo do emerytury lub renty, podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, jeżeli równocześnie nie pozostają w stosunku pracy, z zastrzeżeniem punktu 9.
9. Osoby mające ustalone prawo do emerytury lub renty, które zawarły umowę agencyjną, umowę-zlecenie lub umowę o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, albo umowę o dzieło z pracodawcą, z którym pozostają w stosunku pracy, podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tytułu wykonywania tej umowy. Zasadę tę stosuje się także w przypadku, gdy na podstawie takiej umowy wykonywana jest praca na rzecz pracodawcy, z którym osoba mająca ustalone prawo do emerytury lub renty pozostaje w stosunku pracy.
10. Osoby odbywające służbę zastępczą oraz żołnierze niezawodowi pełniący czynną służbę wojskową, posiadający prawo do emerytury lub renty (renty rodzinnej) z tytułu tej służby, obowiązkowo podlegają ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym.
11. Osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów o działalności gospodarczej lub innych przepisów szczególnych, mające ustalone prawo do renty z tytułu niezdolności do pracy, podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym do czasu ustalenia prawa do emerytury.

Przy czym obowiązek ten dotyczy jedynie osób, które mają ustaloną decyzją ZUS prawo do renty z tytułu niezdolności do pracy z systemu powszechnego. Dotyczy to rent z tytułu niezdolności do pracy, o których mowa w:

- ustawie z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2009 r. nr 153, poz. 1227),
- ustawie z dnia 30 października 2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2009 r. nr 167, poz. 1322 z późn. zm.).

Nie dotyczy natomiast osób pobierających renty rodzinne, a także rencistów spoza systemu powszechnego, mających prawo do np. wojskowych lub policyjnych rent inwalidzkich przyznawanych z tytułu niezdolności do służby, rent rolniczych z tytułu niezdolności do pracy, o których mowa w ustawie z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (tekst jednolity: Dz.U. z 2008 r. nr 50, poz. 291 z późn. zm.).

Powyższy obowiązek ubezpieczeń dotyczy także osób, które działalność gospodarczą prowadzą w formie spółki cywilnej.

Osoba mająca prawo do renty z tytułu niezdolności do pracy, prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów o działalności gospodarczej lub innych przepisów szczególnych, a także prowadząca jednocześnie inną pozarolniczą działalność, o której mowa w art. 8 ust. 6 pkt 2-4 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych (np. jest współnikiem w spółce jawnej), od 1 stycznia 2008 r. obowiązkowo podlega ubezpieczeniom społecznym z tytułu prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej.

Osoby, które:

- mają ustalone prawo do emerytury lub renty innej niż renta z tytułu niezdolności do pracy i jednocześnie prowadzą pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów o działalności gospodarczej lub innych przepisów szczególnych,
- mają ustalone prawo do renty z tytułu niezdolności do pracy i jednocześnie prowadzą pozarolniczą działalność inną niż pozarolnicza działalność gospodarcza, o której mowa w art. 8 ust. 6 pkt 1 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych (np. współnik w spółce jawnej, współnik jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością),

— mają ustalone prawo do renty z tytułu niezdolności do pracy i jednocześnie współpracują przy prowadzeniu pozarolniczej działalności,
podlegają ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym dobrowolnie (jeśli skorzystają z tego prawa obowiązkowe będzie dla nich także ubezpieczenie wypadkowe).

12. Pozostałe osoby spełniające warunki do objęcia ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi, niewymienione w punktach 7-11, mające ustalone prawo do emerytury lub renty podlegają dobrowolnie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym.

Pod pojęciem „renta” należy rozumieć wyłącznie świadczenie pieniężne z systemu ubezpieczenia społecznego (realizowanego w naszym kraju przez ZUS i KRUS) bądź zaopatrzenia emerytalnego (np. żołnierzy zawodowych czy funkcjonariuszy Policji). Nie ma przy tym znaczenia, czy jest to renta z polskiego, czy zagranicznego systemu ubezpieczenia bądź zaopatrzenia społecznego.

Inne świadczenia nie są rentą w rozumieniu powołanej ustawy; m.in. nie jest rentą renta wypłacana na podstawie przepisów prawa cywilnego (np. renta wyrównawcza). Nie jest również rentą renta socjalna przyznawana na podstawie przepisów ustawy z dnia 27 czerwca 2003 r. o rencie socjalnej (Dz.U. nr 135, poz. 1268 z późn. zm.).

Podobnie jak w przypadku renty również w przypadku emerytury nie ma znaczenia, czy jest to emerytura z polskiego, czy zagranicznego systemu ubezpieczenia bądź zaopatrzenia społecznego.

Dla celu ustalania obowiązku ubezpieczeń społecznych, pobieranie uposażenia rodzinnego przysługującego w razie śmierci sędziego albo sędziego w stanie spoczynku członkom jego rodziny należy traktować jak pobieranie renty rodzinnej.

13. Osoby wykonujące odpłatnie pracę na podstawie skierowania do pracy, w czasie odbywania kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania, a także osoby przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński albo zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, jeżeli nie mają ustalonego prawa do emerytury lub renty i nie mają innych tytułów rodzających obowiązek ubezpieczeń społecznych.

14. Osoby wykonujące pracę nakładczą, zleceniobiorcy i osoby z nimi współpracujące, osoby prowadzące pozarolniczą działalność i osoby z nimi współpracujące, osoby wykonujące odpłatnie pracę na podstawie skierowania do pracy w czasie odbywania kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania oraz duchowni, spełniający jednocześnie warunki do objęcia ich obowiązkowo ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi z tytułu pobierania zasiłku macierzyńskiego lub zasiłku w wysokości zasiłku macierzyńskiego, podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tytułu pobierania zasiłku macierzyńskiego lub zasiłku w wysokości zasiłku macierzyńskiego. Mogą oni jednak dobrowolnie, na swój wniosek, być objęci ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi także z pozostałych, wszystkich lub wybranych tytułów.
15. Pracownicy, członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych i spółdzielni kółek rolniczych, funkcjonariusze Służby Celnej, spełniający jednocześnie warunki do objęcia ich obowiązkowo ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi z tytułu pobierania zasiłku macierzyńskiego lub zasiłku w wysokości zasiłku macierzyńskiego, podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z obu tytułów.
16. Przy ustalaniu obowiązku ubezpieczeń społecznych z tytułu pobierania zasiłku macierzyńskiego lub zasiłku w wysokości zasiłku macierzyńskiego bez znaczenia jest ewentualne posiadanie ustalonego prawa do emerytury lub renty.
17. Ponieważ w art. 9 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych brakuje zapisu dotyczącego zasad ustalania obowiązku ubezpieczeń emerytalnego i rentowych dla Osoby pobierającej zasiłek macierzyński albo zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego, które jednocześnie posiadają inny tytuł podlegania ubezpieczeniom, niewymieniony w art. 9 ust. 1c i 1d ustawy (np. są posłami lub senatorami pobierającymi uposażenie, lub pobierającymi stypendium słuchaczami Krajowej Szkoły Administracji Publicznej), podlegają ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z obu tytułów.
18. Za stypendystę sportowego dla celów ubezpieczeń społecznych uważa się osobę, która nie podlega ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z innych tytułów. W związku z powyższym osoby, które pobierają stypendium sportowe oraz zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego podlegają obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym wyłącznie z tytułu pobierania zasiłku macierzyńskiego albo zasiłku w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

19. Osoby przebywające na urlopie wychowawczym podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom wyłącznie w przypadku, gdy nie mają ustalonego prawa do emerytury lub renty i nie mają innych tytułów powodujących obowiązki ubezpieczeń społecznych.
20. Pracownik, który łączy dodatkowy urlop macierzyński lub dodatkowy urlop na warunkach urlopu macierzyńskiego z wykonywaniem pracy u pracodawcy udzielającego tego urlopu na zasadach określonych w art. 182¹ Kodeksu pracy, podlega obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z obu tytułów.
21. Żołnierze niezawodowi pełniący czynną służbę wojskową (z wyłączeniem żołnierzy pełniących służbę kandydacką) oraz osoby odbywające służbę zastępczą podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, jeżeli nie mają innych tytułów rodzących obowiązki ubezpieczeń społecznych.
22. Osoby pobierające zasiłek dla bezrobotnych, świadczenie integracyjne lub stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego w miejscu pracy, na które zostały skierowane przez powiatowy urząd pracy, oraz osoby pobierające stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego w miejscu pracy, na które zostały skierowane przez inne niż powiatowy urząd pracy podmioty kierujące na szkolenie, staż lub przygotowanie zawodowe – obowiązkowo podlegają z tych tytułów ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, jeśli nie mają innych tytułów rodzących obowiązki ubezpieczeń społecznych.
23. Osoby pozostające w stosunku służby, z wyłączeniem funkcjonariuszy Służby Celnej, spełniające jednocześnie warunki do podlegania ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tytułu pracy nakładczej, pracy na podstawie umowy-zlecenia, umowy agencyjnej lub innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, a także z tytułu współpracy przy wykonywaniu tych umów, prowadzenia pozarolniczej działalności i współpracy przy prowadzeniu tej działalności, bycia posłem i senatorem pobierającym uposażenie oraz posłem do Parlamentu Europejskiego, o którym mowa w art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 30 lipca 2004 r. o uposażeniu posłów do Parlamentu Europejskiego wybranych w Rzeczypospolitej Polskiej, lub duchownym – obejmowane są ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi dobrowolnie na swój wniosek.

UWAGA!

Wobec osób, w wyniku rozstrzygnięcia zbiegu tytułów do ubezpieczeń społecznych z danego tytułu podlegają dobrowolnie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym zastosowanie mają następujące zasady:

- nie mogą one zostać objęte dobrowolnym ubezpieczeniem chorobowym, bowiem tym ubezpieczeniem mogą być objęte wyłącznie osoby objęte obowiązkowo ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi (tytuły wymienione w art. 11 ust. 2 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych).
- podlegają obowiązkowo ubezpieczeniu wypadkowemu, jeśli zgodnie z art. 12 ust. 2 i 2a ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych jest ono przewidziane dla danego tytułu.

Przykład

Osoba jest pracownikiem w Spółce A od 1 stycznia 2009 r. w pełnym wymiarze czasu pracy. Od wykonuje pracę na podstawie umowy-zlecenia zawartej ze Szkołą podstawową w B. Z tytułu wykonywania umowy-zlecenia podlega ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym na zasadzie dobrowolności. Jeśli zgłosi wniosek o objęcie tymi ubezpieczeniami obowiązkowo będzie podlegał również ubezpieczeniu wypadkowemu. Natomiast nie może zostać objęty dobrowolnym ubezpieczeniem chorobowym.

Tabele pokazujące rozstrzygnięcie zbiegów ubezpieczeń

Tabela 3

Ubezpieczenia emerytalne i rentowe obowiązkowe

Ubezpieczony	Tytuł ubezpieczeń	Charakter ubezpieczeń
Pracownik	Pracownik	O/O
Członek rsp lub skr	Członkostwo w rsp lub skr	
Funkcjonariusz Służby Celnej	Stosunek służbowy funkcjonariusza Służby Celnej	

Osoba pobierająca świadczenie szkoleniowe po ustaniu zatrudnienia	Pobieranie świadczenia szkoleniowego	
Osoba pobierająca świadczenie socjalne, zasiłek socjalny, wynagrodzenie w okresie korzystania ze świadczenia górniczego albo w okresie korzystania ze stypendium	Pobieranie świadczenia socjalnego w okresie urlopu, pobieranie zasiłku socjalnego w czasie przekwalifikowania zawodowego i poszukiwania nowego zatrudnienia, pobieranie wynagrodzenia przysługującego w okresie korzystania ze świadczenia górniczego albo w okresie korzystania ze stypendium na przekwalifikowanie	

Przykład

Osoba jest równocześnie pracownikiem:

- w Spółce A w połowie wymiaru czasu pracy,
- w Spółce B w $\frac{1}{4}$ wymiaru czasu pracy.

Osoba ta podlega obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu, rentowym, chorobowemu i wypadkowemu z tytułu wykonywania każdej z umów o pracę.

Tabela 4

Ubezpieczenia emerytalne i rentowe obowiązkowe i dobrowolne

Pod warunkiem spełnienia warunków opisanych w pkt. III. 1 - patrz wyżej

Ubezpieczony	Tytuł ubezpieczeń	Charakter ubezpieczeń
Pracownik	<ul style="list-style-type: none"> ● Umowa o pracę nakładczą ● Umowa agencyjna, umowa-zlecenie lub inna umowa o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia (z zastrzeżeniem – patrz rozdział II.2.) ● Pozarolnicza działalność ● Wykonywanie współpracy ● Bycie posłem lub senatorem pobierającymi uposażenie lub posłem do Parlamentu Europejskiego, o którym mowa w art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 30 lipca 2004 r. o uposażeniu posłów do Parlamentu Europejskiego wybranych w RP ● Posiadanie statusu duchownego 	O/D
Członek rsp lub skr		
Funkcjonariusz Służby Celnej		
Osoba pobierająca świadczenie szkoleniowe po ustaniu zatrudnienia		
Osoba pobierająca świadczenie socjalne, zasiłek socjalny, wynagrodzenie w okresie korzystania ze świadczenia górniczego albo w okresie korzystania ze stypendium		

Przykład:

Pracownik jest zatrudniony w ramach stosunku pracy w wymiarze $\frac{3}{4}$ wymiaru czasu pracy. W umowie o pracę ma zagwarantowane wynagrodzenie w wysokości 4 000zł. Od 1 maja 2013 r. rozpoczął prowadzenie pozarolniczej działalności gospodarczej. Osoba ta obowiązkowo podlega ubezpieczeniom społecznym: emerytalnemu, rentowym, chorobowemu i wypadkowemu z tytułu stosunku pracy. Z tytułu pozarolniczej działalności ubezpieczeniom społecznym podlega ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym dobrowolnie, ponieważ w umowie o pracę ma

zagwarantowane co najmniej minimalne wynagrodzenie.. W przypadku objęcia dobrowolnymi ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi – z tytułu tej działalności – podlega obowiązkowo ubezpieczeniu wypadkowemu. Nie ma natomiast prawa do dobrowolnego ubezpieczenia chorobowego z tytułu prowadzenia działalności.

Przykład:

Pracownik jest zatrudniony w ramach stosunku pracy w wymiarze $\frac{1}{2}$ wymiaru czasu pracy. W umowie o pracę **nie ma** zagwarantowanego minimalnego wynagrodzenia (jest ono określone w wysokości 900 zł). Od 1 maja 2013 r. rozpoczął prowadzenie pozarolniczej działalności gospodarczej. Osoba ta **obowiązkowo** podlega ubezpieczeniom społecznym:

- emerytalnemu, rentowym, chorobowemu i wypadkowemu z tytułu stosunku pracy,
- emerytalnemu, rentowym i wypadkowemu z tytułu pozarolniczej działalności gospodarczej.

Tabela 5

Ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób mających ustalone prawo do emerytury lub renty

Ubezpieczony	Tytuł ubezpieczeń	Charakter ubezpieczeń
Osoba mająca ustalone prawo do emerytury lub renty	Pracownik	O
	Umowa o pracę nakładczą	D
	Członkostwo w rsp lub skr	O
	Umowa agencyjna, umowa zlecenia lub inna umowa o świadczenie usług.*	O

* jeżeli równocześnie nie pozostają w stosunku pracy.

(Pamiętaj, że osoba która zawarła umowę agencyjną, umowę zlecenia lub inną umowę o świadczenie usług z pracodawcą, z którym pozostaje stosunek pracy lub wykonuje pracę w ramach takiej umowy na rzecz własnego pracodawcy jest dla celów ubezpieczeń społecznych tużazana za pracownika.)

Ubezpieczony	Tytuł ubezpieczeń	Charakter ubezpieczeń
Osoba mająca ustalone prawo do emerytury lub renty	Wykonywanie współpracy z osobą wykonującą pracę na podstawie umowy agencyjnej, zlecenia lub innej umowy o świadczenie usług	O
	Działalność pozarolnicza (nie dotyczy osób mające ustalone prawo do renty z tytułu niezdolności do pracy, do czasu ustalenia prawa do emerytury).	D
	Wykonywanie współpracy z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność	D
	Bycie posłem lub senatorem pobierającymi uposażenie lub posłem do Parlamentu Europejskiego, o którym mowa w art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 30 lipca 2004 r. o uposażeniu posłów do Parlamentu Europejskiego wybranych w RP	D
	Pobieranie stypendium sportowego	D
	Pobieranie stypendium dla słuchaczy Krajowej Szkoły Administracji Publicznej	D
	Wykonywanie pracy na podstawie skierowania w czasie odbywania kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania	N
	Posiadanie statusu duchownego	D
	Pełnienie niezawodowej wojskowej służby czynnej	O
	Odbywanie służby zastępczej	O
	Stosunek służbowy funkcjonariusza Służby Celnej	O
Przebywanie na urlopie wychowawczym	N	

	Rezygnacja z zatrudnienia w związku z koniecznością sprawowania bezpośredniej, osobistej opieki nad długotrwale lub ciężko chorym członkiem rodziny oraz wspólnie niezamieszkującymi matką, ojcem lub rodzeństwem	N
	Osoba podlegająca dobrowolnie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym na podstawie art. 7 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych	D

Tabela 6

Niepodleganie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym

Ubezpieczony	Tytuł ubezpieczeń	Charakter ubezpieczeń
<p>Stypendysta sportowy</p> <p>Skazany lub tymczasowo aresztowany</p> <p>Żołnierz niezawodowy pełniący czynną służbę wojskową</p> <p>Osoba odbywająca służbę zastępczą</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Stosunek pracy ● Umowa o pracę nakładczą ● Członkostwo w rsp lub skr ● Wykonywanie umowy agencyjnej, umowy-zlecenia lub innej umowy o świadczenie usług ● Prowadzenie działalności pozarolniczej ● Wykonywanie współpracy ● Bycie posłem lub senatorem pobierającym uposażenie albo posłem do Parlamentu Europejskiego, o którym mowa w art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 30 lipca 2004 r. o uposażeniu posłów do Parlamentu Europejskiego wybranych w RP ● Pobieranie stypendium sportowego ● Pobieranie stypendium dla słuchaczy Krajowej Szkoły Administracji Publicznej ● Wykonywanie pracy, na podstawie skierowania do pracy, w czasie odbywania kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania ● Posiadanie statusu duchownego ● Pełnienie niezawodowej czynnej służby wojskowej ● Odbywanie służby zastępczej ● Stosunek służbowy funkcjonariusza Służby Celnej ● Pobieranie świadczenia socjalnego, zasiłku socjalnego, wynagrodzenia w okresie korzystania ze świadczenia górniczego albo korzystania ze stypendium na przekwalifikowanie ● Pobieranie świadczenia szkoleniowego po ustaniu zatrudnienia 	<p>N/O</p>

V. WYSOKOŚĆ SKŁADEK NA UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE

Wysokość stopy procentowej składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i chorobowe jest jednakowa dla wszystkich ubezpieczonych, bez względu na tytuł ubezpieczeń.

Stopa procentowa składki na ubezpieczenie wypadkowe jest zróżnicowana. Płatnicy składek ustalają samodzielnie stopę procentową składki na ubezpieczenie wypadkowe. Jedynie dla płatników, którzy przekazali informację ZUS IWA za trzy ostatnie kolejne lata kalendarzowe stopę procentową składki na ubezpieczenie wypadkowe na dany rok składkowy ustala Zakład Ubezpieczeń Społecznych. Szczegółowe wyjaśnienia dotyczące sposobu ustalania stopy procentowej składki na ubezpieczenie wypadkowe zawarte są w poradniku *Ustalanie stopy procentowej składki na ubezpieczenie wypadkowe* [patrz tu](#).

Stopy procentowe składek

Ubezpieczenie emerytalne	Ubezpieczenia rentowe	Ubezpieczenie Chorobowe
19,52	8,00	2,45

VI. ZASADY FINANSOWANIA SKŁADEK NA UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE

Przepisy ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych stanowią następujące ogólne zasady finansowania składek na ubezpieczenia społeczne:

- składki na ubezpieczenie emerytalne finansują z własnych środków, w równych częściach, ubezpieczony i płatnik składek,
- składki na ubezpieczenia rentowe finansują z własnych środków - ubezpieczony w wysokości 1,5% podstawy wymiaru oraz płatnik składek w wysokości 6,5% podstawy wymiaru (w okresie od 1 lutego 2012 r.).
- składki na ubezpieczenie chorobowe finansują z własnych środków ubezpieczeni,
- składki na ubezpieczenie wypadkowe finansują z własnych środków płatnicy składek.

Osoby, które są płatnikami składek na własne ubezpieczenia, finansują z własnych środków całość należnych składek na ubezpieczenia społeczne.

Od podanych wyżej zasad obowiązujące przepisy przewidują wyjątki.

1. Składki na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe osób współpracujących finansuje osoba prowadząca pozarolniczą działalność.

2. Składki na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i wypadkowe osób duchownych, podlegających obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu, rentowym i wypadkowemu, obliczone od odpowiedniej dla ubezpieczonego minimalnej podstawy wymiaru są finansowane przez:

- duchownych – w wysokości 20% składki oraz Fundusz Kościelny – w wysokości 80% składki,
- Fundusz Kościelny – w wysokości 100% składki za członków zakonów kontemplacyjno-klauzurowych, misjonarzy w okresach pracy na terenach misyjnych.

W przypadku gdy na wniosek duchownego podstawa wymiaru składek jest wyższa niż minimalna podstawa wymiaru składek, wynikająca odpowiednio z art. 18 ust. 4 pkt 5a albo art. 18 ust. 4c ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, wówczas składkę od nadwyżki finansują duchowni, instytucje diecezjalne lub zakonne.

Składki na dobrowolne ubezpieczenia emerytalne i rentowe oraz na dobrowolne ubezpieczenie chorobowe duchowni zawsze finansują z własnych środków.

Szczegółowe informacje dotyczące osób duchownych zawiera poradnik [patrz tu](#).

3. W całości z budżetu państwa finansowane są składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe za:

- osoby przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński albo zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego,
- osoby pobierające świadczenie socjalne, wypłacane w okresie urlopu, osoby pobierające zasiłek socjalny, wypłacany na czas przekwalifikowania zawodowego i poszukiwania nowego zatrudnienia, a także osoby pobierające wynagrodzenie przysługujące w okresie korzystania ze świadczenia górniczego albo w okresie korzystania ze stypendium na przekwalifikowanie, wynikające z odrębnych przepisów lub układów zbiorowych pracy.

4. Składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe żołnierzy niezawodowych pełniących służbę czynną (z wyłączeniem żołnierzy pełniących służbę wojskową w charakterze kandydata na żołnierza zawodowego oraz żołnierzy pełniących okresową służbę wojskową) finansowane są z części budżetu państwa, której dysponentem jest Minister Obrony Narodowej.
5. Za osoby rezygnujące z zatrudnienia w związku z koniecznością sprawowania bezpośredniej, osobistej opieki nad długotrwale lub ciężko chorym członkiem rodziny oraz wspólnie niezamieszkującymi matką, ojcem lub rodzeństwem składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe finansują w całości ośrodki pomocy społecznej.
6. Składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe za bezrobotnych finansują w całości powiatowe urzędy pracy z Funduszu Pracy.
7. Składki na ubezpieczenie emerytalne i rentowe osób pobierających świadczenie pielęgnacyjne lub specjalny zasiłek opiekuńczy finansuje w całości wójt, burmistrz lub prezydent miasta.
8. Składki na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i wypadkowe osób pobierających stypendium w okresie szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego dorosłych, kierowanych przez podmioty inne niż powiatowe urzędy pracy, finansują w całości z własnych środków podmioty kierujące (od 1 listopada 2005 r.).
9. Składki na ubezpieczenia emerytalne, rentowe osób pobierających stypendium na podstawie przepisów o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy w okresie odbywania studiów podyplomowych i niepozostawania w zatrudnieniu, finansują w całości powiatowe urzędy pracy z Funduszu Pracy
10. Składki na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i wypadkowe osób świadczących pracę na podstawie umowy uaktywniającej, o której mowa w ustawie o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3 obliczone od podstawy, którą stanowi kwota nie wyższa niż kwota minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie odrębnych przepisów, finansuje budżet państwa za pośrednictwem ZUS.

Składki na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i wypadkowe obliczone od podstawy wymiaru stanowiącej kwotę nadwyżki ponad kwotę minimalnego wynagrodzenia za pracę opłaca płatnik składek (rodzic) na zasadach określonych dla składek za zleceniobiorców, tj. zgodnie z ogólnymi zasadami współfinansowania składek.

Z kolei składki na ubezpieczenie chorobowe w każdym przypadku, tj. bez względu na to czy podstawa wymiaru przekracza kwotę minimalnego wynagrodzenia za pracę, finansują w całości z własnych środków sami ubezpieczeni, a opłaca do Zakładu płatnik.

Szczegółowe wyjaśnienia dotyczące zasad finansowania składek za te osoby zawiera poradnik „Ubezpieczenia nian – kompendium” [patrz tu](#).

Zasady finansowania składek na ubezpieczenia społeczne obrazują poniższe tabele

Uwaga!

W tabelach uwzględniono jako źródło finansowania budżet państwa i Fundusz Kościelny wyłącznie w przypadku, gdy składki na ubezpieczenia społeczne nie są opłacane w tej części przez płatnika.

<i>Podmioty finansujące składkę na ubezpieczenie emerytalne</i>				
Podmiot ubezpieczenia	Ubezpieczony	Płatnik składek	Budżet państwa	Fundusz Kościelny
Pracownik	1/2	1/2		
Pracownik, który na podstawie art. 109 rozporządzenia 574/72 (EWG) albo art. 21 ust. 2 rozporządzenia 987/2009 (WE) przejął obowiązki w zakresie opłacania składek na własne ubezpieczenia społeczne od pracodawcy, który nie ma w Polsce miejsca prowadzenia działalności	1/2	1/2		
Osoba wykonująca pracę nakładczą	1/2	1/2		
Członek rsp lub skr	1/2	1/2		
Zleceniobiorca	1/2	1/2		

Osoba świadcząca pracę na podstawie umowy uaktywniającej, za którą są opłacane składki od podstawy, którą stanowi kwota nie wyższa niż kwota minimalnego wynagrodzenia za pracę			1/1	
Osoba świadcząca pracę na podstawie umowy uaktywniającej, za którą są opłacane składki od podstawy, którą stanowi kwota nadwyżki ponad kwotę minimalnego wynagrodzenia za pracę	1/2	1/2		
Osoba współpracująca ze zleceniobiorcą	1/2	1/2		
Osoba prowadząca pozarolniczą działalność	1/1			
Osoba współpracująca z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność		1/1		
Poseł lub senator	1/2	1/2		
Stypendysta sportowy	1/2	1/2		
Pobierający stypendium słuchacz Krajowej Szkoły Administracji Publicznej	1/2	1/2		
Skazany lub tymczasowo aresztowany	1/2	1/2		
Bezrobotny		1/1		
Osoba pobierająca stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego w miejscu pracy (od 1 lutego 2009 r. także w okresie przygotowania zawodowego dorosłych), na które została skierowana przez inne niż powiatowy urząd pracy podmioty kierujące na szkolenie, staż lub przygotowanie zawodowe		1/1		
Osoba pobierająca stypendium na podstawie przepisów o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy w okresie odbywania studiów podyplomowych i niepozostawania w zatrudnieniu		1/1		
Duchowny opłacający składkę od minimalnej podstawy wymiaru podlegający obowiązkowo ubezpieczeniu emerytalnemu	1/5			4/5

Duchowny będący członkiem zakonu kontemplacyjno-klauzurowego lub misjonarzem podlegający obowiązkowo ubezpieczeniu emerytalnemu				1/1
Duchowny opłacający składkę od nadwyżki ponad minimalną podstawę wymiaru	1/1			
Żołnierz niezawodowy pełniący czynną służbę wojskową, z wyłączeniem żołnierzy pełniących służbę kandydacką (do 31 grudnia 2009 r. wyłączenie obejmowało również żołnierzy pełniących służbę okresową)		1/1		
Osoba odbywająca służbę zastępczą	1/2	1/2		
Funkcjonariusz Służby Celnej	1/2	1/2		
Osoba pobierająca świadczenie socjalne, zasiłek socjalny, wynagrodzenie w okresie świadczenia górniczego lub w okresie stypendium na przekwalifikowanie		1/1		
Osoba pobierająca świadczenie socjalne w okresie przebywania na urlopie kolejowym			1/1	
Pracownik zwolniony ze świadczenia pracy, otrzymujący świadczenie socjalne (kolejowe)	1/2	1/2		
Osoba pobierająca świadczenie szkoleniowe po ustaniu zatrudnienia	1/2	1/2		
Osoba rezygnująca z zatrudnienia w związku z koniecznością sprawowania bezpośredniej osobistej opieki nad długotrwale lub ciężko chorym członkiem rodziny oraz wspólnie zamieszkującymi matką, ojcem lub rodzeństwem		1/1		
Osoba pobierająca świadczenie pielęgnacyjne lub specjalny zasiłek opiekuńczy		1/1		

Małżonek pracownika skierowanego do pracy w przedstawicielstwie dyplomatycznym	1/1			
Osoba sprawująca opiekę nad członkiem rodziny	1/1			
Obywatel polski zatrudniony za granicą w podmiocie zagranicznym lub zatrudniony w Polsce w podmiocie zagranicznym nieposiadającym swojej siedziby ani przedstawicielstwa	1/1			
Student lub uczestnik studiów doktoranckich	1/1			
Alumni seminariów duchownych, nowicjusze, postulanci i junioryści do ukończenia 25 roku życia	1/1			
Odbywający staż adaptacyjny	1/1			
Osoby kontynuujące ubezpieczenia emerytalne i rentowe	1/1			
Osoba przebywająca na urlopie wychowawczym lub pobierająca zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego*			1/1	
Posel do Parlamentu Europejskiego wybrany w Rzeczypospolitej Polskiej	1/1			

Podmioty finansujące składkę na ubezpieczenia rentowe (w okresie od 1 lutego 2012 r.)				
Podmiot ubezpieczenia	Ubezpieczony	Płatnik składek	Budżet państwa	Fundusz Kościelny
Pracownik	18,75/100	81,25/100		
Pracownik, który na podstawie art. 109 rozporządzenia 574/72 (EWG albo art. 21 ust. 2 rozporządzenia 987/2009 (WE) przejął obowiązki w zakresie opłacania składek na własne ubezpieczenia społeczne od pracodawcy, który nie ma w Polsce miejsca prowadzenia działalności	18,75/100	81,25/100		

Osoba wykonująca pracę nakładczą	18,75/100	81,25/100		
Członek rsp lub skr	18,75/100	81,25/100		
Zleceniobiorca	18,75/100	81,25/100		
Osoba współpracująca ze zleceniobiorcą	18,75/100	81,25/100		
Osoba prowadząca pozarolniczą działalność	1/1			
Osoba współpracująca z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność		1/1		
Posel lub senator	18,75/100	81,25/100		
Stypendysta sportowy	18,75/100	81,25/100		
Pobierający stypendium słuchacz Krajowej Szkoły Administracji Publicznej	18,75/100	81,25/100		
Skazany lub tymczasowo aresztowany	18,75/100	81,25/100		
Bezrobotny		1/1		
Osoba pobierająca stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego w miejscu pracy (od 1 lutego 2009 r. także w okresie przygotowania zawodowego dorosłych), na które została skierowana przez inny niż powiatowy urząd pracy podmiot kierujący na szkolenie, staż lub przygotowanie zawodowe		1/1		
Osoba pobierająca stypendium na podstawie przepisów o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy w okresie odbywania studiów podyplomowych i niepozostawania w zatrudnieniu		1/1		

Duchowny opłacający składkę od minimalnej podstawy wymiaru, podlegający obowiązkowo ubezpieczeniom rentowym	1/5			4/5
Duchowny będący członkiem zakonu kontemplacyjno-klauzurowego lub misjonarzem podlegający obowiązkowo ubezpieczeniom rentowym				1/1
Duchowny opłacający składkę od nadwyżki ponad minimalną podstawę wymiaru	1/1			
Żołnierz niezawodowy pełniący czynną służbę wojskową, z wyłączeniem żołnierzy pełniących służbę kadydacką (do 31 grudnia 2009 r. wyłączenie obowiązywało również żołnierzy pełniących służbę okresową)		1/1		
Osoba odbywająca służbę zastępczą	18,75/100	81,25/100		
Funkcjonariusz Służby Celnej	18,75/100	81,25/100		
Osoba pobierająca świadczenie socjalne, zasiłek socjalny górniczy, wynagrodzenie w okresie korzystania ze świadczenia górniczego albo w okresie korzystania ze stypendium		1/1		
Osoba pobierająca świadczenie socjalne w okresie przebywania na urlopie kolejowym			1/1	
Pracownik zwolniony ze świadczenia pracy, otrzymujący świadczenie socjalne (kolejowe)	18,75/100	81,25/100		
Osoba pobierająca świadczenie szkoleniowe po ustaniu zatrudnienia	18,75/100	81,25/100		
Osoba rezygnująca z zatrudnienia w związku z		1/1		

koniecznością sprawowania bezpośredniej osobistej opieki nad długotrwale lub ciężko chorym członkiem rodziny oraz wspólnie niezamieszkującymi matką, ojcem lub rodzeństwem				
Osoba pobierająca świadczenie pielęgnacyjne a od 1 stycznia 2013 r. również specjalny zasiłek opiekuńczy		1/1		
Małżonek pracownika skierowanego do pracy w przedstawicielstwie dyplomatycznym	1/1			
Osoba sprawująca opiekę nad członkiem rodziny	1/1			
Obywatel polski zatrudniony za granicą w podmiocie zagranicznym lub zatrudniony w Polsce w podmiocie zagranicznym nieposiadającym swojej siedziby ani przedstawicielstwa	1/1			
Student lub uczestnik studiów doktoranckich	1/1			
Alumni seminariów duchownych, nowicjusze, postulanci i junioryści do ukończenia 25 roku życia	1/1			
Odbywający staż adaptacyjny	1/1			
Osoby kontynuujące ubezpieczenia emerytalne i rentowe	1/1			
Posel do Parlamentu Europejskiego wybrany w Rzeczypospolitej Polskiej	1/1			
Osoba przebywająca na urlopie wychowawczym lub pobierająca zasiłek macierzyński albo zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego			1/1	

Podmioty finansujące składkę na ubezpieczenie chorobowe				
Podmiot ubezpieczenia	Ubezpieczone	Płatnik składek	Budżet państwa	Fundusz Kościelny
Pracownik	1/1			
Pracownik, który na podstawie art. 109 rozporządzenia 574/72 (EWG) albo art. 21 ust. 2 rozporządzenia 987/2009 (WE) przejął obowiązki w zakresie opłacania składek na własne ubezpieczenia społeczne od pracodawcy, który nie ma w Polsce miejsca prowadzenia działalności	1/1			
Osoba wykonująca pracę nakładczą	1/1			
Członek rsp lub skr	1/1			
Zleceniobiorca	1/1			
Osoba świadcząca pracę na podstawie umowy uaktywniającej, za którą są opłacane składki od podstawy, którą stanowi kwota nie wyższa niż kwota minimalnego wynagrodzenia za pracę	1/1			
Osoba świadcząca pracę na podstawie umowy uaktywniającej, za którą są opłacane składki od podstawy, którą stanowi kwota nadwyżki ponad kwotę minimalnego wynagrodzenia za pracę	1/1			
Osoba współpracująca ze zleceniobiorcą	1/1			
Osoba prowadząca pozarolniczą działalność	1/1			
Osoba współpracująca z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność		1/1		
Skazany lub tymczasowo aresztowany	1/1			
Duchowny opłacający składkę od minimalnej podstawy wymiaru	1/1			
Duchowny będący członkiem zakonu kontemplacyjno-klauzurowego lub misjonarzem	1/1			
Duchowny opłacający składkę od nadwyżki ponad minimalną podstawę wymiaru	1/1			

Osoba odbywająca służbę zastępczą	1/1			
-----------------------------------	-----	--	--	--

Podmioty finansujące składkę na ubezpieczenie wypadkowe				
Podmiot ubezpieczenia	Ubezpieczony	Płatnik składek	Budżet państw	Fundusz Kościel
Pracownik		1/1		
Pracownik, który na podstawie art. 109 rozporządzenia 574/72 (EWG) albo art. 21 ust. 2 rozporządzenia 987/2009 (WE) przejął obowiązki pracodawcy (podmiotu zagranicznego niemającego w Polsce siedziby ani przedstawicielstwa) w zakresie opłacania składek na własne ubezpieczenia społeczne		1/1		
Członek rsp lub skr		1/1		
Zleceniobiorca		1/1		
Osoba świadcząca pracę na podstawie umowy uaktywniającej, za którą są opłacane składki od podstawy, którą stanowi kwota nie wyższa niż kwota minimalnego wynagrodzenia za pracę			1/1	
Osoba świadcząca pracę na podstawie umowy uaktywniającej, za którą są opłacane składki od podstawy, którą stanowi kwota nadwyżki ponad kwotę minimalnego wynagrodzenia za pracę		1/1		
Osoba współpracująca ze zleceniobiorcą		1/1		
W okresie do 31 grudnia 2009 r. – zleceniobiorca wykonujący pracę w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności zleceniodawcy		1/1		
W okresie do 31 grudnia 2009 r. – osoba współpracująca ze zleceniobiorcą wykonująca pracę w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności zleceniodawcy		1/1		

Osoba prowadząca pozarolniczą działalność	1/1			
Osoba współpracująca z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność		1/1		
Posel lub senator (z wyłączeniem posla do Parlamentu Europejskiego, o którym mowa w art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 30 lipca 2004 r. o uposażeniu posłów do Parlamentu Europejskiego wybranych w Rzeczypospolitej Polskiej)		1/1		
Stypendysta sportowy		1/1		
Skazany lub tymczasowo aresztowany		1/1		
Bezrobotny pobierający stypendium		1/1		
Osoba pobierająca stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego w miejscu pracy (od 1 lutego 2009 r. także w okresie przygotowania zawodowego dorosłych), na które została skierowana przez inny niż powiatowy urząd pracy podmiot kierujący na szkolenie, staż lub przygotowanie zawodowe		1/1		
Duchowny opłacający składkę od minimalnej podstawy wymiaru	1/5			4/5
Duchowny będący członkiem zakonu kontemplacyjno-klauzurowego lub misjonarzem				1/1
Duchowny opłacający składkę od nadwyżki ponad minimalną podstawę wymiaru	1/1			
Osoba odbywająca służbę zastępczą		1/1		
Funkcjonariusz Służby Celnej		1/1		

VII. ZASADY USTALANIA PODSTAWY WYMIARU SKŁADEK NA UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE

1. Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe pracowników, osób wykonujących pracę nakładczą, członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych i spółdzielni kółek rolniczych, funkcjonariuszy Służby Celnej oraz osób wykonujących odpłatnie pracę w czasie odbywania kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania.

Podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe pracowników, osób wykonujących pracę nakładczą oraz funkcjonariuszy Służby Celnej stanowi przychód w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych z tytułu zatrudnienia w ramach stosunku pracy, pracy nakładczej lub służby.

W podstawie wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe pracowników uwzględnia się również przychód z tytułu umowy agencyjnej, umowy-zlecenia lub innej umowy o świadczenia usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, albo z tytułu umowy o dzieło, jeżeli umowa taka została zawarta z pracodawcą, z którym pozostają oni w stosunku pracy, lub jeżeli w ramach takiej umowy wykonują pracę na rzecz pracodawcy, z którym pozostają w stosunku pracy.

Podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych i spółdzielni kółek rolniczych stanowi przychód z tytułu członkostwa w takiej spółdzielni, tj. przychody z tytułu pracy w spółdzielni i z tytułu wytwarzania na jej rzecz produktów rolnych.

W podstawie wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe pracowników, osób wykonujących pracę nakładczą oraz członków spółdzielni nie uwzględnia się wynagrodzenia za czas niezdolności do pracy wskutek choroby lub odosobnienia w związku z chorobą zakaźną, zasiłków z ubezpieczenia chorobowego i wypadkowego oraz świadczenia rehabilitacyjnego.

Podstawę wymiaru składek ubezpieczenia emerytalne i rentowe za osoby wykonujące odpłatnie pracę w czasie odbywania kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania, na podstawie skierowania do pracy stanowi wynagrodzenie przysługujące za pracę.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z dnia 18 grudnia 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (Dz.U. nr 161, poz. 1106 z późn. zm.) **do podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe pracowników nie wlicza się następujących przychodów:**

- 1) nagród jubileuszowych (gratyfikacji), które według zasad określających warunki ich przyznawania przysługują pracownikowi nie częściej niż co 5 lat,
- 2) należności obliczanych od wielkości efektów uzyskanych przez zastosowanie pracowniczego projektu wynalazczego i za dokumentację dostarczoną bezumownie przez twórcę projektu, przydatną do stosowania projektu oraz nagród za wynalazczość, a także nagród za prace badawcze i wdrożeniowe – jeżeli przekazanie praw do korzystania z wynalazku nastąpiło po 30 maja 1999 r. (jeśli przekazanie praw nastąpiło w okresie od 1 stycznia do 30 maja 1999 r., należności te stanowią podstawę wymiaru składek),
- 3) nagród Ministra Gospodarki za szczególne osiągnięcia w eksporcie,
- 4) odpraw pieniężnych przysługujących w związku z przejściem na emeryturę lub rentę,
- 5) odpraw, odszkodowań i rekompensat wypłacanych pracownikom z tytułu wygaśnięcia lub rozwiązania stosunku pracy, w tym z tytułu rozwiązania stosunku pracy z przyczyn leżących po stronie pracodawcy, nieuzasadnionego lub niezgodnego z prawem wypowiedzenia umowy o pracę lub rozwiązania jej bez wypowiedzenia, skrócenia okresu jej wypowiedzenia, niewydania w terminie lub wydania niewłaściwego świadectwa pracy,
- 6) odszkodowań wypłacanych byłym pracownikom po rozwiązaniu stosunku pracy, na podstawie umowy o zakazie konkurencji, o której mowa w art. 101² Kodeksu pracy,
- 7) odpraw wypłaconych pracownikom powołanym do zasadniczej służby wojskowej na podstawie art. 125 ustawy z dnia 21 listopada 1967 r. o powszechnym obowiązku obrony Rzeczypospolitej Polskiej (tekst jednolity: Dz.U. z 2002 r. nr 21, poz. 205 z późn. zm.),
- 8) wartości świadczeń rzeczowych wynikających z przepisów o bezpieczeństwie i higienie pracy oraz ekwiwalentów za te świadczenia wypłacanych zgodnie z przepisami wydanymi przez Radę Ministrów lub właściwego ministra, a także ekwiwalentów pieniężnych za

- pranie odzieży roboczej, używanie odzieży i obuwia własnego zamiast roboczego oraz wartości otrzymanych przez pracowników bonów, talonów, kuponów lub innych dowodów uprawniających do otrzymania na ich podstawie napojów bezalkoholowych, posiłków oraz artykułów spożywczych, w przypadku gdy pracodawca, mimo ciążącego na nim obowiązku wynikającego z przepisów o bezpieczeństwie i higienie pracy, nie ma możliwości wydania pracownikom posiłków i napojów bezalkoholowych,
- 9) odszkodowań za utratę lub uszkodzenie w związku z wypadkiem przy pracy przedmiotów osobistego użytku oraz przedmiotów niezbędnych do wykonywania pracy należnych od pracodawcy na podstawie art. 237¹ § 2 Kodeksu pracy,
 - 10) ekwiwalentów pieniężnych za użyte przy wykonywaniu pracy narzędzia, materiały lub sprzęt, będące własnością pracownika,
 - 11) wartości ubioru służbowego (umundurowania), którego używanie należy do obowiązków pracownika, lub ekwiwalentu pieniężnego za ten ubiór,
 - 12) wartości finansowanych przez pracodawcę posiłków udostępnianych pracownikom do spożycia bez prawa do ekwiwalentu z tego tytułu – do wysokości nieprzekraczającej miesięcznie kwoty 190 zł,
 - 13) zwrot kosztów używania w jazdach lokalnych przez pracowników, dla potrzeb pracodawcy, pojazdów niebędących własnością pracodawcy – do wysokości miesięcznego ryczału pieniężnego albo do wysokości nieprzekraczającej kwoty ustalonej przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu – określonych w odrębnych przepisach wydanych przez właściwego ministra, jeżeli przebieg pojazdu, z wyłączeniem wypłat ryczału pieniężnego, jest udokumentowany przez pracownika w ewidencji przebiegu pojazdu, prowadzonej przez niego według zasad określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych,
 - 14) kwot otrzymywanych przez pracownika z tytułu zwrotu kosztów przeniesienia służbowego oraz zasiłków na zagospodarowanie i osiedlenie w związku z przeniesieniem służbowym – do wysokości nieprzekraczającej kwoty, która z tego tytułu została zwolniona od podatku dochodowego od osób fizycznych,
 - 15) diet i innych należności z tytułu podróży służbowej pracownika – do wysokości określonej w przepisach w sprawie wysokości oraz warunków ustalania należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej, z tytułu podróży służbowej na obszarze kraju oraz poza granicami kraju, z zastrzeżeniem pkt 18,

- 16) części wynagrodzenia pracowników zatrudnionych za granicą u polskich pracodawców, z wyłączeniem osób wymienionych w art. 18 ust. 12 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych – w wysokości równowartości diety przysługującej z tytułu podróży służbowych poza granicami kraju, za każdy dzień pobytu, określonej w przepisach w sprawie wysokości oraz warunków ustalania należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej z tytułu podróży służbowej poza granicami kraju, z tym zastrzeżeniem, że tak ustalony miesięczny przychód tych osób, stanowiący podstawę wymiaru składek, nie może być niższy od kwoty przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych,
- 17) dodatku za warunki pracy z tytułu wykonywania pracy za granicą (dodatek walutowy), przysługującego nauczycielom zatrudnionym w publicznych szkołach i szkolnych punktach konsultacyjnych przy przedstawicielstwach dyplomatycznych, urzędach konsularnych i przedstawicielstwach wojskowych Rzeczypospolitej Polskiej – określonego w odrębnych przepisach wydanych przez Ministerstwo Edukacji Narodowej i Sportu,
- 18) równowartości dodatków dewizowych wypłacanych pracownikom zatrudnionym na morskich statkach handlowych i rybackich – w części odpowiadającej 75% dodatków,
- 19) dodatku za rozłękę wypłacanego pracownikom czasowo przeniesionym oraz strawnego – do wysokości diet z tytułu podróży służbowej na obszarze kraju, określonych w przepisach w sprawie wysokości oraz warunków ustalania należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej z tytułu podróży służbowej na obszarze kraju,
- 20) świadczeń finansowanych ze środków przeznaczonych na cele socjalne w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych,
- 21) świadczeń wypłacanych z funduszu utworzonego na cele socjalno-bytowe na podstawie układu zbiorowego pracy u pracodawców, którzy nie tworzą zakładowego funduszu świadczeń socjalnych – do wysokości nieprzekraczającej rocznie kwoty odpisu podstawowego, określonej w art. 5 ust. 2 ustawy z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (tekst jednolity: Dz.U. z 1996 r. nr 70, poz. 335 z późn. zm.),

- 22) świadczeń urlopowych wypłacanych na podstawie art. 3 ust. 4 ustawy powołanej w pkt 21 – do wysokości nieprzekraczającej rocznie kwoty odpisu podstawowego określonej w tej ustawie,
- 23) zapomóg losowych w przypadku klęsk żywiołowych, indywidualnych zdarzeń losowych lub długotrwałej choroby,
- 24) środków otrzymywanych w zakładach pracy chronionej i zakładach aktywności zawodowej na rehabilitację zawodową, społeczną oraz leczniczą osób niepełnosprawnych, na podstawie odrębnych przepisów, z zakładowego funduszu rehabilitacji osób niepełnosprawnych albo zakładowego funduszu aktywności, z wyłączeniem wynagrodzeń finansowanych ze środków tych funduszy,
- 25) składników wynagrodzenia, do których pracownik ma prawo w okresie pobierania wynagrodzenia za czas niezdolności do pracy, zasiłku chorobowego, macierzyńskiego, opiekuńczego, świadczenia rehabilitacyjnego, w myśl postanowień układów zbiorowych pracy lub przepisów o wynagrodzeniu, jeżeli są one wypłacane za okres pobierania tego wynagrodzenia lub zasiłku,
- 26) dodatków uzupełniających 80% zasiłek chorobowy, wypłacanych przez pracodawców – do kwoty nieprzekraczającej łącznie z zasiłkiem chorobowym 100% przychodu pracownika, stanowiącego podstawę wymiaru składek,
- 27) korzyści materialnych wynikających z układów zbiorowych pracy, regulaminów wynagradzania lub przepisów o wynagradzaniu, a polegających na uprawnieniu do zakupu po cenach niższych niż detaliczne niektórych artykułów, przedmiotów lub usług oraz korzystaniu z bezpłatnych lub częściowo odpłatnych przejazdów środkami lokomocji,
- 28) dodatkowych świadczeń niemających charakteru deputatu, przyznawanych na podstawie przepisów szczególnych – kart branżowych lub układów zbiorowych pracy, tj. ekwiwalentu pieniężnego z tytułu zwrotu kosztów przejazdów urlopowych, świadczeń na pomoce naukowe dla dzieci, świadczeń przyznawanych z tytułu uroczystych dni, jak tradycyjne „barbórkowe”, z wyjątkiem nagród pieniężnych wypłacanych z tytułu uroczystych dni,
- 29) nagród za wyniki sportowe, wypłacanych przez kluby sportowe i polskie związki sportowe, oraz za wybitne osiągnięcia sportowe lub wybitne osiągnięcia w pracy zawodowej w dziedzinie kultury fizycznej, wypłacanych ze środków budżetowych,

- 30) wartości świadczeń przyznanych zgodnie z odrębnymi przepisami przez pracodawcę na podnoszenie kwalifikacji zawodowych i wykształcenia ogólnego pracownika, z wyłączeniem wynagrodzeń otrzymywanych za czas urlopu szkoleniowego oraz za czas zwolnień z części dnia pracy, przysługujących pracownikom podejmującym naukę lub podnoszącym kwalifikacje zawodowe w formach pozaszkolnych,
- 31) świadczeń w naturze w postaci działki gruntu,
- 32) kosztów opłacenia przez pracodawcę składek z tytułu zawartych lub odnowionych przed dniem 9 lipca 1998 r. umów ubezpieczenia na życie na rzecz pracowników, dotyczących ryzyk grup 1 oraz 3-5 działu I wymienionego w załączniku do ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (tekst jednolity: Dz.U. z 1996 r. nr 11, poz. 62 z późn. zm.) – od 1 stycznia 2004 r. obowiązuje nowa ustawa z 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. nr 124, poz. 1151) – jeżeli uprawnionym do otrzymania świadczenia nie jest pracodawca, jak również umowa ubezpieczenia, w okresie pięciu lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym ją zawarto, wyklucza:
- wypłatę kwoty stanowiącej wartość odstąpienia od umowy,
 - możliwość zaciągania zobowiązań pod zastaw praw wynikających z umowy,
 - wypłatę z tytułu dożycia wieku oznaczonego w umowie,
 - jeżeli ubezpieczenie to objęło co najmniej połowę pracowników danego pracodawcy w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, jednak do wysokości nieprzekraczającej miesięcznie na osobę 7% bieżącej, przeciętnej miesięcznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne, przypadającej na pracownika danego pracodawcy,
- 33) kosztów opłacenia przez pracodawcę składek z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczenia na życie na rzecz pracowników, dotyczących ryzyk grup 1 oraz 3-5 działu I wymienionego w załączniku do ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej, jeżeli umowy ubezpieczenia zostały zawarte lub odnowione przed dniem wejścia w życie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych, a uprawnionym do otrzymania świadczenia nie jest pracodawca, i umowa ubezpieczenia, w okresie przed osiągnięciem przez pracownika 60 lat albo wcześniejszym uzyskaniem przez niego uprawnień emerytalnych lub uprawnień do świadczeń rentowych z ubezpieczenia społecznego z tytułu niezdolności do pracy wyklucza:
- wypłatę kwoty stanowiącej wartość odstąpienia od umowy,
 - możliwość zaciągania zobowiązań pod zastaw praw wynikających z umowy,
 - wypłatę z tytułu dożycia wieku oznaczonego w umowie,

jeżeli warunki umowy ubezpieczenia na życie są tak określone, że co najmniej połowa pracowników danego pracodawcy ma możliwość zostać objęta tym ubezpieczeniem, jednak do wysokości nieprzekraczającej miesięcznie na osobę 7% bieżącej, przeciętnej miesięcznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne, przypadającej na pracownika danego pracodawcy, albo koszty poniesione przez pracodawcę na nabycie na rzecz pracowników jednostek uczestnictwa funduszy powierniczych w rozumieniu ustawy z dnia 22 marca 1991 r. – Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi i funduszach powierniczych (tekst jednolity: Dz.U. z 1994 r. nr 58, poz. 239 z późn. zm.) i funduszy inwestycyjnych w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. nr 139, poz. 933) – od 1 lipca 2004 r. obowiązuje nowa ustawa z 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. nr 146, poz. 1546) – jeżeli umowa w sprawie nabywania tych jednostek uczestnictwa, zawarta między towarzystwem funduszy powierniczych lub funduszem inwestycyjnym, pracodawcą i pracownikiem, w okresie przed osiągnięciem przez pracownika 60 lat albo wcześniejszym uzyskaniem przez niego uprawnień emerytalnych lub uprawnień do świadczeń rentowych z ubezpieczenia społecznego z tytułu niezdolności do pracy, wyklucza:

- umorzenie jednostek uczestnictwa funduszy powierniczych i możliwość żądania odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych nabytych za środki pieniężne przekazane przez zakład pracy,
- możliwość zaciągania zobowiązań pod zastaw wierzytelności, której przedmiotem jest umorzenie przez towarzystwo funduszy powierniczych lub odkupienie jednostek uczestnictwa przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych,

a ponadto została zawarta lub odnowiona przed dniem wejścia w życie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych i jeżeli co najmniej połowa pracowników danego pracodawcy ma możliwość zawarcia wyżej określonej umowy. Tak określone koszty nabycia przez pracodawcę jednostek uczestnictwa podlegają wyłączeniu – do wysokości nieprzekraczającej miesięcznie na osobę 7% bieżącej, przeciętnej miesięcznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne, przypadającej na pracownika u danego pracodawcy.

Wyłączeń z podstawy wymiaru składek, o których mowa w punktach 32 i 33, nie stosuje się do przychodów pracowników, którzy są uczestnikami programu emerytalnego prowadzonego na podstawie ustawy z dnia 22 sierpnia 1997 r. o pracowniczych programach emerytalnych

(tekst jednolity: Dz.U. z 2001 r. nr 60, poz. 623 z późn. zm.) – od 1 czerwca 2004 r. obowiązuje nowa ustawa z 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. nr 116, poz. 1207) – oraz do przychodów pracowników, którzy zostali objęci po 21 września 2001 r. ubezpieczeniem, o którym mowa w punktach 32 i 33.

Wyłączeń, o których mowa w pkt 32 i 33 nie stosuje się do przychodów pracowników uzyskanych po dniu 31 grudnia 2004 r. W przypadku gdy pracodawca złoży wniosek o rejestrację pracowniczego programu emerytalnego na podstawie przepisów o pracowniczych programach emerytalnych, wyłączenia z podstawy wymiaru, o których mowa w pkt 32 i 33, stosuje się w stosunku do przychodów pracowników uzyskanych do dnia, w którym postępowanie administracyjne, wszczęte na podstawie wniosku o rejestrację pracowniczego programu emerytalnego, zakończy się rejestracją programu, pozostawieniem wniosku bez rozpoznania, odmową wpisu do rejestru lub umorzeniem postępowania.

W przypadku gdy pracownik osiąga przychody w walutach obcych, do podstawy wymiaru składek przyjmowane są przychody po przeliczeniu ich na złote, w sposób przyjęty w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Wartość pieniężną świadczeń w naturze ustala się w wysokości ekwiwalentu pieniężnego określonego w przepisach o wynagradzaniu, a w razie ich braku:

- jeżeli przedmiotem świadczenia są rzeczy lub usługi wchodzące w zakres działalności gospodarczej pracodawcy – według cen wobec innych odbiorców niż pracownicy,
- jeżeli przedmiotem są rzeczy lub usługi zakupione przez pracodawcę – według cen ich zakupu,
- jeżeli przedmiotem świadczenia jest udostępnienie lokalu mieszkalnego:
 - dla lokali spółdzielczych typu lokatorskiego i własnościowego – w wysokości czynszu obowiązującego dla tego typu lokalu w danej spółdzielni mieszkaniowej,
 - dla lokali komunalnych – w wysokości czynszu wyznaczonego dla tego lokalu przez gminę,
 - dla lokali własnościowych, z wyłączeniem lokali spółdzielczych typu lokatorskiego i własnościowego oraz domów stanowiących własność prywatną – w wysokości czynszu określonego według zasad i stawek dla mieszkań komunalnych na danym terenie, a w miastach – w danej dzielnicy,

— dla lokali w hotelach – w wysokości kosztu udokumentowanego rachunkami wystawionymi przez hotel.

Powyższe zasady ustalania podstawy wymiaru stosuje się **odpowiednio** do podstawy wymiaru składek: osób wykonujących pracę nakładczą, funkcjonariuszy Służby Celnej, osób wykonujących odpłatnie pracę w czasie odbywania kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania na podstawie skierowania do pracy oraz członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych i spółdzielni kółek rolniczych (z wyłączeniem uwzględniania w podstawie wymiaru przychodu

2. Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób wykonujących pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia.

Osoby wykonujące umowy-zlecenia, umowy agencyjne lub inne umowy o świadczenie usług, zawarte nie wcześniej niż 14 stycznia 2000 r., dla których odpłatność w umowie-zleceniu, umowie agencyjnej lub umowie o świadczenie usług określono prowizyjnie	Przychód w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych, z wyłączeniem zasiłków z ubezpieczeń społecznych. Ponadto odpowiednie zastosowanie mają przepisy rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z dnia 18 grudnia 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (Dz.U. nr 161, poz. 1106 z późn. zm.).
--	--

Osoby wykonujące umowy-zlecenia, umowy agencyjne lub inne umowy o świadczenie usług, dla których odpłatność w umowie-zleceniu, umowie agencyjnej lub umowie o świadczenie usług określono w inny sposób niż kwotowo bądź w kwotowej stawce godzinowej lub akordowej albo prowizyjnie	Zadeklarowana kwota, nie niższa jednak niż kwota minimalnego wynagrodzenia
--	--

Uwaga! podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób wykonujących umowy zlecenia, umowy agencyjne lub inne umowy o świadczenie usług, zawartych nie później niż 13 stycznia 2000 r. ustala się na podstawie przepisów obowiązujących do 29 grudnia 1999 r. [patrz tu](#).

3. Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe dla pozostałych grup ubezpieczonych

Tabela 15 <i>Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe</i>	
Grupa ubezpieczonych	Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
Osoby współpracujące z osobami wykonującymi umowy-zlecenia, umowy agencyjne lub inne umowy o świadczenie usług, do których zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia	Zadeklarowana kwota, nie niższa jednak niż kwota minimalnego wynagrodzenia

Osoby prowadzące pozarolniczą działalność i osoby z nimi współpracujące <i>(z wyłączeniem osób wymienionych w kolejnym wierszu)</i>	zadeklarowana kwota, nie niższa jednak niż 60% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego przyjętego do ustalenia kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek. Składka w nowej wysokości obowiązuje od 1 stycznia do 31 grudnia danego roku.
Osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów o działalności gospodarczej lub innych przepisów szczególnych, w okresie pierwszych 24 miesięcy kalendarzowych od dnia rozpoczęcia wykonywania działalności gospodarczej*	zadeklarowana kwota, nie niższa jednak niż 30% minimalnego wynagrodzenia
Posłowie i senatorowie pobierający uposażenie oraz posłowie do Parlamentu Europejskiego, o których mowa w art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 30 lipca 2004 r. o uposażeniu posłów do Parlamentu Europejskiego wybranych w RP	Kwota uposażenia łącznie z kosztami uzyskania i kwotą podatku, o których mowa w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych
Posłowie do Parlamentu Europejskiego wybrani w RP	Zadeklarowana kwota nie niższa jednak niż kwota minimalnego wynagrodzenia
Osoby pobierające stypendia sportowe	Kwota stypendium łącznie z kosztami uzyskania i kwotą podatku, o których mowa w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych
Słuchacze Krajowej Szkoły Administracji Publicznej	Kwota stypendium łącznie z kosztami uzyskania i kwotą podatku, o których mowa w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych

Osoby pobierające zasiłek dla bezrobotnych lub świadczenie integracyjne	Kwota zasiłku lub świadczenia integracyjnego łącznie z kosztami uzyskania i kwotą podatku, o których mowa w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych
Osoby pobierające stypendium w okresie skierowania przez powiatowy urząd pracy na szkolenie, odbycie stażu lub przygotowanie zawodowe w miejscu pracy. Od 1 lutego 2009 r. także osoby pobierające stypendium w okresie odbywania przygotowania zawodowego dorosłych, na które zostały skierowane przez powiatowy urząd pracy	Kwota stypendium łącznie z kosztami uzyskania i kwotą podatku, o których mowa w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych

*Zgodnie z art. 18a ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, w brzmieniu obowiązującym od 24 sierpnia 2005 r., podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe dla tych osób stanowi zadeklarowana kwota, nie niższa jednak niż **30%** minimalnego wynagrodzenia tj. w 2013 r. – 480 (30% \times 1600 zł). Przepis ten nie ma zastosowania do osób, które:

- prowadzą lub w okresie ostatnich 60 miesięcy kalendarzowych przed dniem rozpoczęcia wykonywania działalności gospodarczej prowadziły pozarolniczą działalność,
- wykonują działalność gospodarczą na rzecz byłego pracodawcy, na rzecz którego przed dniem rozpoczęcia działalności gospodarczej w bieżącym lub poprzednim roku kalendarzowym wykonywały w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy czynności wchodzące w zakres wykonywanej działalności gospodarczej.

Grupa ubezpieczonych	Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
Osoby pobierające stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego w miejscu pracy, na które zostały skierowane przez inne niż powiatowy urząd pracy podmioty kierujące na szkolenie, staż lub przygotowanie zawodowe. Od 1 lutego 2009 r. także osoby pobierające stypendium w okresie odbywania przygotowania zawodowego dorosłych, na które zostały skierowane przez inne niż powiatowy urząd pracy podmioty kierujące na przygotowanie zawodowe dorosłych	Kwota stypendium łącznie z kosztami uzyskania i kwotą podatku, o których mowa w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych
Osoby pobierające stypendium na podstawie przepisów o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy w okresie odbywania studiów podyplomowych i niepozostawania w zatrudnieniu (w brzmieniu obowiązującym do 31.01.2011 r.) Od 1.02.2011 r. osoby pobierające stypendium na podstawie przepisów o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy w okresie odbywania studiów podyplomowych	Kwota stypendium łącznie z kosztami uzyskania i kwotą podatku, o których mowa w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych
Duchowni (w tym alumni seminariów duchownych, nowicjusze, postulanci i junioryści, którzy ukończyli 25 rok życia)	Kwota minimalnego wynagrodzenia za pracę łącznie z kosztami uzyskania i kwotą podatku, o których mowa w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych

Duchowni pozostający w stosunku pracy, członkostwa w spółdzielni lub służby, których podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe z tych tytułów w przeliczeniu na okres miesiąca jest niższa niż minimalne wynagrodzenie	Różnica pomiędzy kwotą minimalnego wynagrodzenia a kwotą podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe z tytułu stosunku pracy, członkostwa w spółdzielni lub służby
Do 31 grudnia 2009 r. – żołnierze niezawodowi pełniący czynną służbę wojskową (z wyłączeniem żołnierzy pełniących służbę wojskową w charakterze kandydata na żołnierza zawodowego i żołnierzy pełniących okresową służbę wojskową)	Kwota minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego w grudniu roku poprzedniego łącznie z kosztami uzyskania i kwotą podatku, o których mowa w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, tj. na 2003 r. – 760 zł, na 2004 r. – 800 zł, na 2005 r. – 824 zł, na 2006 r. – 849 zł, na 2007 r. – 899,10 zł, na 2008 r. – 936 zł, na 2009 r. – 1126 zł,
Od 1 stycznia 2010 r. – żołnierze niezawodowi pełniący czynną służbę wojskową, z wyłączeniem żołnierzy pełniących służbę kandydacką	Kwota minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego w grudniu roku poprzedniego, ustalonego na podstawie odrębnych przepisów, łącznie z kosztami uzyskania i kwotą podatku, o których mowa w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, tj. na 2013 r. – 1500 zł.
Żołnierze pełniący służbę w ramach Narodowych Sił Rezerwowych	Kwota uposażenia z tytułu tej służby, łącznie z kosztami uzyskania i kwotą podatku, o których mowa w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych
Osoby odbywające służbę zastępczą	świadczenie pieniężne ustalone na podstawie przepisów ustawy z dnia 28 listopada 2003 r. o służbie zastępczej (Dz.U. nr 223, poz. 2217 z późn. zm.).

Żołnierze odbywający nadterminową służbę wojskową	Kwota uposażenia łącznie z kosztami uzyskania i kwotą podatku, o których mowa w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych
Osoby pobierające świadczenie szkoleniowe po ustaniu zatrudnienia	Kwota świadczenia szkoleniowego
Osoby pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego	Kwota zasiłku macierzyńskiego

Osoby przebywające na urloпах wychowawczych	kwota przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia wypłaconego za okres 12 miesięcy kalendarzowych poprzedzających ten urlop. Podstawa wymiaru składek nie może być jednak większa niż kwota 60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w poprzednim kwartale, ogłaszanego w komunikatach Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, stanowiącego podstawę do ustalenia najwyższej podstawy wymiaru składek na dobrowolne ubezpieczenie chorobowe. Składka w nowej wysokości obowiązuje od trzeciego miesiąca następnego kwartału. (szczegóły w informacji <u>Zmiana zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne osób przebywających na urlopie wychowawczym</u>)
Zakład Ubezpieczeń Społecznych 2013 r.	73

Osoby pobierające świadczenie pielęgnacyjne	Kwota świadczenia pielęgnacyjnego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych
Osoby pobierające specjalny zasiłek opiekuńczy	Kwota specjalnego zasiłku opiekuńczego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych
Osoby rezygnujące z zatrudnienia w związku z koniecznością sprawowania bezpośrednio osobistej opieki nad długotrwale lub ciężko chorym członkiem rodziny oraz wspólnie zamieszkującymi matką, ojcem lub rodzeństwem	Kwota kryterium dochodowego na osobę w rodzinie ustalona według przepisów ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej (tekst jednolity: Dz.U. z 2008 r. nr 115, poz. 728 z późn. zm.),
Osoby podlegające dobrowolnie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym na podstawie art. 7 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych	Zadeklarowana kwota, nie niższa jednak od kwoty minimalnego wynagrodzenia
Osoby pobierające świadczenie socjalne wypłacane w okresie urlopu kolejowego	Kwota świadczenia socjalnego
Osoby pobierające świadczenie socjalne wypłacane w okresie urlopu, osoby pobierające zasiłek socjalny na czas przekwalifikowania zawodowego i poszukiwania nowego zatrudnienia poza przedsiębiorstwami górniczymi, a także osoby pobierające wynagrodzenie w okresie korzystania ze świadczenia górniczego albo w okresie korzystania ze stypendium na przekwalifikowanie	Kwota świadczenia socjalnego, zasiłku socjalnego lub wynagrodzenia przysługującego w okresie świadczenia górniczego** lub w okresie stypendium na przekwalifikowanie** łącznie z kosztami uzyskania i kwotą podatku, o których mowa w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych

Pracownicy będący członkami służby zagranicznej	Przychód w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych z tytułu zatrudnienia w ramach stosunku pracy, z wyłączeniem dodatku zagranicznego i innych świadczeń przysługujących członkom służby zagranicznej wykonującym obowiązki służbowe w placówce zagranicznej
<p>** Podstawę wymiaru składek stanowi:</p> <ul style="list-style-type: none">● dla osób korzystających ze świadczenia górniczego – 75% miesięcznego wynagrodzenia, obliczanego jak wynagrodzenie za urlop wypoczynkowy, otrzymywanego przed dniem przyznania świadczenia górniczego, a w przypadku podjęcia zatrudnienia u pracodawcy spoza górnictwa, o którym mowa w art. 9 ust. 11 i 12 ustawy z dnia 28 listopada 2003 r. o restrukturyzacji górnictwa węgla kamiennego w latach 2003-2006 (Dz.U. nr 210, poz. 2037) – 50% wynagrodzenia przysługującego na świadczeniu górniczym, przed pomniejszeniem o kwotę składek odpowiadającą kwocie składek na ubezpieczenia społeczne w części finansowanej przez ubezpieczonego, łącznie z kosztami uzyskania i kwotą podatku, o których mowa w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych,● dla osób korzystających ze stypendium na przekwalifikowanie – 100% miesięcznego wynagrodzenia, obliczanego jak wynagrodzenie za urlop wypoczynkowy, otrzymywanego przed dniem przyznania stypendium, przed pomniejszeniem o kwotę składek odpowiadającą kwocie składek na ubezpieczenia społeczne w części finansowanej przez ubezpieczonego, łącznie z kosztami uzyskania i kwotą podatku, o których mowa w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.	

W stosunku do ubezpieczonych, dla których obowiązujące przepisy przewidują minimalną podstawę wymiaru składek za miesiąc, w którym nastąpiło odpowiednio objęcie ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi lub ich ustanie, a ubezpieczenia trwały tylko przez część miesiąca, kwotę najniższej podstawy wymiaru składek zmniejsza się proporcjonalnie, dzieląc ją przez liczbę dni kalendarzowych tego miesiąca i mnożąc przez liczbę dni podlegania ubezpieczeniom. Uzyskana w wyniku podzielenia liczba nie podlega zaokrągleniu (bez względu na liczbę miejsc po przecinku, jaką wskazuje użyta maszyna

licząca) i powinna zostać przemnożona w takiej postaci, w jakiej została wyliczona. Dopiero po pomnożeniu należy dokonać zaokrąglenia ustalonej podstawy wymiaru składek do pełnych groszy, przyjmując iż dokonuje się zaokrąglenia z uwzględnieniem trzeciego miejsca po przecinku. Obliczoną podstawę wymiaru składek należy zaokrąglić do pełnych groszy w górę, jeżeli końcówka jest równa lub wyższa od 0,50 grosza, albo w dół, jeżeli końcówka jest niższa od 0,50 grosza.

Zasadę tę stosuje się odpowiednio w przypadku niezdolności do pracy trwającej przez część miesiąca, jeżeli z tego tytułu ubezpieczony spełnia warunki do przyznania zasiłku.

Przykład

Najniższa podstawa wymiaru składek za luty 2013 r. wynosiła 2227,8 zł. Działalność gospodarcza była prowadzona przez 25 dni, 3 dni trwała choroba, a osoba ta spełniała warunki do przyznania zasiłku.

- *Sposób obliczenia w przypadku zastosowania maszyny liczącej z ustawionymi 6 miejscami po przecinku:*

$$2227,8 \text{ zł} : 28 \text{ (liczba dni miesiąca)} = 79,564285 \text{ zł},$$

$$79,564285 \text{ zł} \times 25 \text{ (liczba dni podlegania ubezpieczeniom)} = 1989,107125 \text{ zł}.$$

Po zaokrągleniu najniższa podstawa wymiaru składki za część miesiąca wynosi – 1989,11 zł.

- *Sposób obliczenia w przypadku zastosowania maszyny liczącej z ustawionymi 3 miejscami po przecinku:*

$$2227,8 \text{ zł} : 28 \text{ (liczba dni miesiąca)} = 79,564 \text{ zł},$$

$$79,564 \text{ zł} \times 25 \text{ (liczba dni podlegania ubezpieczeniom)} = 1989,100 \text{ zł}.$$

Po zaokrągleniu najniższa podstawa wymiaru składki za część miesiąca wynosi – 1989,10 zł.

Przedstawiona zasada zmniejszania najniższej podstawy wymiaru składek ma zastosowanie do:

- zleceniobiorców i osób z nimi współpracujących opłacających składki od kwoty najniższej podstawy wymiaru składek,
- osób prowadzących pozarolniczą działalność oraz osób z nimi współpracujących opłacających składki od kwoty najniższej podstawy wymiaru składek,
- żołnierzy niezawodowych pełniących czynną służbę wojskową,

- duchownych opłacających składki od kwoty najniższej podstawy wymiaru składek,
- osób rezygnujących z zatrudnienia w związku z koniecznością sprawowania bezpośredniej osobistej opieki nad długotrwale lub ciężko chorym członkiem rodziny oraz wspólnie niezamieszkującymi matką, ojcem lub rodzeństwem,
- osób pobierających świadczenie pielęgnacyjne na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych, W stanie prawnym obowiązującym od 1.01.2009 r. podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe za te osoby nadal stanowi kwota tego świadczenia. Przy czym zgodnie z art. 17 ust. 4 ustawy z dnia 28 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych świadczenie pielęgnacyjne przysługujące za niepełne miesiące kalendarzowe wypłaca się w wysokości 1/30 świadczenia pielęgnacyjnego za każdy dzień. Tak więc w stanie prawnym obowiązującym od 1.01.2009 r. w przypadku wypłaty świadczenia pielęgnacyjnego za niepełny miesiąc brak jest podstaw prawnych do dodatkowego pomniejszenia tej kwoty, skoro już świadczenie to zostało pomniejszone.
- osób przebywających na urlopie wychowawczym,
- osób podlegających dobrowolnie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym na podstawie art. 7 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych,

4. Roczna podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i ubezpieczenia rentowe

Roczna podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne oraz ubezpieczenia rentowe ubezpieczonych w danym roku kalendarzowym nie może być wyższa od **kwoty odpowiadającej 30-krotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok kalendarzowy**, określonego w ustawie budżetowej, ustawie o przewidywanym budżetowym lub ich projektach (w razie ich braku przy ustalaniu wymienionego wynagrodzenia bierze się pod uwagę przeciętne miesięczne wynagrodzenie z III kwartału roku poprzedniego).[patrz tu](#).

Z powyższego wynika, że płatnik składek przekazuje składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe do osiągnięcia kwoty 30-krotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego. Natomiast po przekroczeniu przez ubezpieczonego kwoty 30-krotności prognozowanego, przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego, płatnik składek **jest**

zobowiązany zaprzestać obliczania i przekazywania składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

Płatnik składek zaprzestaje opłacania składek po osiągnięciu przez ubezpieczonego w danym roku kalendarzowym kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na podstawie:

- informacji uzyskanej z ZUS, że kwota ograniczenia została osiągnięta,
- własnej dokumentacji płacowej.

Jeżeli w wyniku sprawdzenia wysokości rocznej podstawy wymiaru składek ZUS stwierdzi opłacenie składek od nadwyżki ponad kwotę ograniczenia, informuje o tym niezwłocznie płatników składek i ubezpieczonego za pośrednictwem płatników składek.

W przypadku gdy z dokumentacji płacowej płatnika wynika, że w danym miesiącu następuje przekroczenie kwoty ograniczenia, płatnik oblicza i przekazuje składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe tylko od tej części podstawy wymiaru składek, która nie spowoduje przekroczenia kwoty ograniczenia.

Jeżeli do opłacania składek za daną osobę ubezpieczoną zobowiązanych jest więcej niż jeden płatnik składek, **ubezpieczony jest zobowiązany** zawiadomić wszystkich płatników składek o przekroczeniu górnej granicy rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe. Za skutki błędnego zawiadomienia powodującego nieopłacenie należnych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe odpowiada ubezpieczony.

Jeżeli w przypadku podania błędnej informacji powstanie zadłużenie z tytułu składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, ubezpieczony jest zobowiązany do spłacenia całości tego zadłużenia.

Do składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe opłaconych po przekroczeniu rocznej podstawy wymiaru składek stosuje się art. 24 ust. 6a-8 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych.

Za datę stwierdzenia nienależnie opłaconych składek uważa się datę otrzymania przez Zakład imiennego raportu miesięcznego korygującego i deklaracji rozliczeniowej korygującej.

ZUS zwraca składki obliczone i przekazane od nadwyżki ponad kwotę ograniczenia w terminie 30 dni od złożenia przez płatnika składek deklaracji rozliczeniowej korygującej i

imiennych raportów miesięcznych korygujących, złożonych w związku z przekroczeniem kwoty ograniczenia.

Po otrzymaniu zwrotu nadwyżki płatnik składek zobowiązany jest niezwłocznie zwrócić ubezpieczonemu finansowaną przez niego część składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

W przypadku gdy do otrzymania zwrotu składek uprawnionych jest kilku płatników składek, ZUS dzieli kwotę nadpłaconych składek i zwraca je płatnikom w takich częściach, w jakich opłacali składkę w miesiącu, w którym nastąpiło przekroczenie kwoty ograniczenia.

Okres nieopłacania składek z powodu przekroczenia 30-krotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia traktuje się jak okres ubezpieczenia, w rozumieniu przepisów ustawy z 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z FUS (tekst jednolity: Dz.U. z 2009 r. nr 153, poz. 1227, z późn. zm.), także wtedy, gdy podleganie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym danej osoby ustało w trakcie roku kalendarzowego po przekroczeniu 30-krotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego.

5. Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie chorobowe i ubezpieczenie wypadkowe

Podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie chorobowe i ubezpieczenie wypadkowe stanowi podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, z zastrzeżeniem, że podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie chorobowe osób podlegających temu ubezpieczeniu dobrowolnie nie może przekraczać miesięcznie 250% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w poprzednim kwartale. Przy ustalaniu podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia chorobowe i wypadkowe nie stosuje się ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek do 30-krotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego.

Płatnik, który zaprzestaje opłacania składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe za danego ubezpieczonego z powodu przekroczenia rocznej podstawy wymiaru składek na te ubezpieczenia, jest w dalszym ciągu obowiązany opłacać składki na ubezpieczenia chorobowe i wypadkowe. Dla tych bowiem ubezpieczeń przepisy nie przewidują ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek.

VIII. WYSOKOŚĆ, PODSTAWA WYMIARU I ZASADY OPŁACANIA SKŁADEK NA FUNDUSZ PRACY I FUNDUSZ GWARANTOWANYCH ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH

1. Fundusz Pracy

Zgodnie z przepisami ustawy o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy obowiązkowe składki na Fundusz Pracy opłaca się za okres trwania obowiązkowych ubezpieczeń emerytalnego i rentowych w trybie i na zasadach przewidzianych dla składek na ubezpieczenia społeczne.

Składki na Fundusz Pracy, ustalone od kwot stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (bez stosowania ograniczenia rocznej podstawy wymiaru tych składek do 30-krotności prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej), wynoszących w przeliczeniu na okres miesiąca co najmniej:

- 1) minimalne wynagrodzenie (w 2013 r. – 1600 zł),
- 2) 80% minimalnego wynagrodzenia w przypadku pracowników w pierwszym roku pracy (w 2013 r. - 1280 zł),
- 3) 50% minimalnego wynagrodzenia w przypadku osób wykonujących pracę w okresie odbywania kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania (w 2013 r. – 800 zł) opłacają:
 - pracodawcy oraz inne jednostki organizacyjne za osoby:
 - pozostające w stosunku pracy lub stosunku służbowym,
 - wykonujące pracę nakładczą,
 - wykonujące umowy agencyjne lub umowy-zlecenia albo inne umowy o świadczenie usług, do których zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, oraz osoby z nimi współpracujące, z wyłączeniem osób świadczących pracę na podstawie umowy uaktywniającej, o której mowa w ustawie z dnia 4 lutego 2011 r. o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3 (Dz. U. Nr 45, poz. 235, z późn. zm.),

- wykonujące pracę w okresie odbywania kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania,
- pobierające stypendia sportowe,
- otrzymujące świadczenie socjalne przysługujące na urlopie górniczym, świadczenie górnicze lub górniczy zasiłek socjalny albo wynagrodzenie przysługujące w okresie świadczenia górniczego, stypendium na przekwalifikowanie lub kontraktu szkoleniowego,
- będące żołnierzami zawodowymi lub funkcjonariuszami niespełniającymi warunków do nabycia prawa do emerytury lub renty inwalidzkiej określonych w przepisach o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy zawodowych oraz w przepisach o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Urzędu Ochrony Państwa, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Straży Granicznej, Biura Ochrony Rządu, Państwowej Straży Pożarnej i Służby Więziennej, za które po zwolnieniu ze służby lub rozwiązaniu stosunku pracy odprowadzono składkę na ubezpieczenia emerytalne i rentowe od uposażenia lub wynagrodzenia wypłaconego w okresie służby lub stosunku pracy na podstawie odrębnych przepisów
- będące funkcjonariuszami, którzy w chwili zwolnienia ze służby spełniają jedynie warunki do nabycia prawa do policyjnej renty inwalidzkiej, w przypadku przekazania składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
- rolnicze spółdzielnie produkcyjne, spółdzielnie kółek rolniczych lub spółdzielnie usług rolniczych – za swoich członków, z wyjątkiem członków, którzy wnieśli wkład gruntowy o powierzchni użytków rolnych powyżej 2 ha przeliczeniowe,
- inne osoby niż wymienione wyżej, podlegające ubezpieczeniom społecznym lub zaopatrzeniu emerytalnemu, z wyjątkiem:
 - duchownych,
 - pobierających na podstawie przepisów o pomocy społecznej zasiłek stały,
 - pobierających, na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych, świadczenie pielęgnacyjne, specjalny zasiłek opiekuńczy lub dodatek do zasiłku rodzinnego z tytułu samotnego wychowywania dziecka,
 - podlegających ubezpieczeniu społecznemu rolników,
 - żołnierzy niezawodowych w służbie czynnej,
 - odbywających zastępcze formy służby wojskowej,
 - przebywających na urloпах wychowawczych oraz pobierających zasiłek macierzyński,

- pobierających świadczenie szkoleniowe po ustaniu zatrudnienia na podstawie przepisów o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy,
- osób świadczących pracę na podstawie umowy uaktywniającej, o której mowa w ustawie z dnia 4 lutego 2011 r. o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3.

Składki na Fundusz Pracy za osoby, o których mowa powyżej, są opłacane, o ile osoby te nie osiągnęły wieku wynoszącego co najmniej 55 lat dla kobiet i co najmniej 60 lat dla mężczyzn. W przypadku gdy osiągnięcie powyższego wieku następuje w trakcie miesiąca kalendarzowego zwolnienie z obowiązku opłacania tych składek następuje dopiero od następnego miesiąca. Jedynie w przypadku osób, których 55 lub 60 urodziny przypadają pierwszego dnia danego miesiąca, zwolnienie z obowiązku opłacania tych składek przysługuje już od tego miesiąca, ponieważ w dniu swoich 55 czy 60 urodzin dana osoba jest osobą, która osiągnęła odpowiednio wiek 55 lub 60 lat.

Uwaga!

Obowiązek opłacania składek na Fundusz Pracy za żołnierzy zawodowych lub funkcjonariuszy zwolnionych ze służby, za których powstanie obowiązek opłacenia składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, dotyczy jedynie tych funkcjonariuszy, którzy zostali zwolnieni ze służby nie wcześniej niż 1 stycznia 2006 r.

Osoby prowadzące gospodarstwo domowe nadal opłacają składki na Fundusz Pracy za osoby wykonujące pracę zarobkową w tym gospodarstwie na podstawie umowy aktywizacyjnej, jeżeli umowa taka została zawarta przed 26 października 2007 r.

Jeżeli ubezpieczony podlega obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z więcej niż jednego tytułu, to obowiązek opłacania składek na Fundusz Pracy powstaje z każdego z tych tytułów wtedy, gdy łączna kwota stanowiąca podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe wyniesie co najmniej minimalne wynagrodzenie za pracę (w 2013 r. – 1600 zł), a w przypadku osób, o których mowa w art. 6 ust. 2 ustawy o minimalnym

wynagrodzeniu za pracę, tj. pracowników w pierwszym roku pracy, co najmniej 80% minimalnego wynagrodzenia za pracę (w 2013 r. – 1280 zł).

W wymienionych sytuacjach ubezpieczony składa stosowne oświadczenie każdemu pracodawcy.

Uwaga!

Zgodnie z przepisami ustawy o minimalnym wynagrodzeniu za pracę w brzmieniu obowiązującym do 31 grudnia 2005 r. (Dz.U. nr 200, poz. 1679 z późn. zm.), minimalne wynagrodzenie pracownika zatrudnionego w pełnym wymiarze czasu pracy w drugim roku pracy nie mogło być niższe niż 90% kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę. W przypadku tych pracowników pracodawca także zobowiązany był opłacać składkę na Fundusz Pracy.

Do okresu zatrudnienia, w którym wysokość minimalnego wynagrodzenia pracownika zatrudnionego w pełnym wymiarze czasu pracy została określona w wysokości 80% (do 31 grudnia 2005 r. również 90% w przypadku pracowników w drugim roku pracy) minimalnego wynagrodzenia za pracę, wlicza się wszystkie okresy, za które była opłacana składka na ubezpieczenia społeczne lub zaopatrzenie emerytalne, z wyłączeniem okresów zatrudnienia na podstawie umowy o pracę w celu przygotowania zawodowego.

Przykład 1

W marcu 2013 r. pracownik był zatrudniony na podstawie umowy o pracę w wymiarze 1/2 etatu z wynagrodzeniem 720 zł i równocześnie wykonywał pracę na podstawie umowy-zlecenia zawartej z innym podmiotem niż własny pracodawca, za którą uzyskał w tym miesiącu przychód w wysokości 450 zł. Jest to pierwszy rok pracy tej osoby.

Łączna suma przychodów z obydwu tytułów za ten miesiąc, stanowiących podstawę wymiaru składek na obowiązkowe ubezpieczenia emerytalne i rentowe, była niższa od kwoty odpowiadającej 80% minimalnego wynagrodzenia za pracę, tj. od 1280 zł (w 2013 r. minimalne wynagrodzenie wynosiło 1600 zł), w związku z czym od wypłacanych w tym miesiącu przychodów ani pracodawca, ani zleceniodawca nie mieli obowiązku opłacenia składek na Fundusz Pracy.

Przykład 2

W maju 2013 r. ubezpieczony był zatrudniony na podstawie dwóch umów o pracę, w obu przypadkach w wymiarze 1/2 etatu i wynagrodzeniem 850 zł. Z uwagi na to, że w tym przypadku kwota uzyskanych przychodów ze stosunku pracy, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (1700 zł) jest wyższa niż minimalne wynagrodzenie pracownika (1600 zł), składkę na Fundusz Pracy powinni opłacić obydwaj pracodawcy, każdy od kwoty 850 zł.

Składek na Fundusz Pracy nie opłacają:

- 1) przedsiębiorcy Polskiego Związku Głuchych i Polskiego Związku Niewidomych oraz Związku Ociemniałych Żołnierzy RP,
- 2) Towarzystwo Opieki nad Ociemniałymi,
- 3) Zakład Opieki nad Niewidomymi w Laskach,
- 4) zakłady aktywizacji zawodowej,

za zatrudnionych pracowników o znacznym lub umiarkowanym stopniu niepełnosprawności.

Składek na Fundusz Pracy nie opłacają także pracodawcy oraz inne jednostki organizacyjne za zatrudnionych pracowników powracających z urlopu macierzyńskiego, dodatkowego urlopu macierzyńskiego lub urlopu wychowawczego przez 36 miesięcy, począwszy od pierwszego miesiąca po powrocie z urlopu macierzyńskiego, dodatkowego urlopu macierzyńskiego lub urlopu wychowawczego – zwolnienie to obowiązuje od 1 stycznia 2009 r.

A zatem, należy uznać, że:

1. Zwolnienie z obowiązku opłacania składek na Fundusz Pracy przysługuje wyłącznie w odniesieniu do pracowników, których powrót do pracy po urlopie macierzyńskim, dodatkowym urlopie macierzyńskim lub urlopie wychowawczym (zwanym dalej urlopem) następuje nie wcześniej niż z dniem 1 stycznia 2009 r. Przy czym, za powrót z urlopu macierzyńskiego należy uznawać także powrót z urlopu na warunkach urlopu macierzyńskiego oraz dodatkowego urlopu na warunkach urlopu macierzyńskiego.
2. Zwolnienie z obowiązku opłacania składek na Fundusz Pracy przysługuje pracodawcy tylko w odniesieniu do tych pracowników, którzy powrócili po urlopie, jaki został im udzielony przez tego pracodawcę.

3. Zwolnienie z obowiązku opłacania składek na Fundusz Pracy przysługuje pracodawcy tylko w odniesieniu do pracowników w rozumieniu Kodeksu pracy. A zatem, nie przysługuje ono np. w stosunku do osób wykonujących pracę na podstawie umów o świadczenie usług, do których zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia albo umowy o dzieło. W przypadku pracowników, w stosunku do których pracodawca będzie korzystał z przedmiotowego zwolnienia z obowiązku opłacania składek na Fundusz Pracy, którzy zawarli dodatkowo z pracodawcą np. umowę-zlecenie lub jeżeli w ramach takiej umowy będą wykonywali pracę na rzecz swojego pracodawcy; zwolnienie to nie obejmuje przychodów uzyskiwanych z tytułu świadczenia pracy na podstawie tej umowy.

4. Okres 36 miesięcy zwolnienia z opłacania składek na Fundusz Pracy należy liczyć od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło zakończenie urlopu. Oznacza to, że zwolnienie powyższe należy stosować w odniesieniu do kwot stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, za miesiące następujące po miesiącu, w którym nastąpiło zakończenie urlopu, z zastrzeżeniem pkt 3.

Przykład 1

Pracownica przebywała na urlopie macierzyńskim do 6 stycznia 2009 r. Tym samym, za tę osobę pracodawca nie opłaca składek na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych przez okres 36 miesięcy. Okres ten w tym przypadku należy liczyć od 1 lutego 2009 r. do 31 stycznia 2012 r.

Przykład 2

Pracownica przebywała na urlopie macierzyńskim do 31 stycznia 2009 r. Tym samym, za tę osobę pracodawca nie opłaca składek na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych przez okres 36 miesięcy. Okres ten w tym przypadku należy liczyć od 1 lutego 2009 r. do 31 stycznia 2012 r.

5. Okres 36 miesięcy zwolnienia z opłacania składek na Fundusz Pracy biegnie w każdym okresie po powrocie z urlopu macierzyńskiego, dodatkowego urlopu macierzyńskiego od

pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło zakończenie urlopu, do miesiąca w którym następuje rozpoczęcie urlopu wychowawczego lub jego części, a także – po powrocie z każdej części wykorzystanego urlopu wychowawczego, od pierwszego dnia miesiąca następującego po powrocie do miesiąca rozpoczęcia kolejnej części urlopu wychowawczego, aż do wyczerpania (w wyniku sumowania) 36 miesięcznego okresu zwolnienia z opłacania tych składek.

Przykład 1

Pracownica powróciła do pracy po wykorzystaniu urlopu macierzyńskiego przysługującego jej do 20 stycznia 2009 r. Następnie pracodawca udzielił tej pracownicy urlopu wychowawczego na okres od 1 marca 2009 r. do 15 sierpnia 2009 r., a od 1 grudnia 2009 r. do 30 czerwca 2010 r. dalszą część tego urlopu.

W tym przypadku pracodawca jest zwolniony z opłacania składek na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych za daną osobę w następujących okresach:

- *od 1 lutego 2009 r. do 28 lutego 2009 r. (1 miesiąc),*
- *od 1 września 2009 r. do 30 listopada 2009 r. (3 miesiące),*
- *od 1 lipca 2010 r. do 28 lutego 2013 r. (32 miesiące).*

Przykład 2

Pracownica powróciła do pracy po wykorzystaniu urlopu macierzyńskiego przysługującego jej do 14 lutego 2009 r. Następnie pracodawca udzielił tej pracownicy urlopu wychowawczego na okres od 19 września 2009 r. do 31 grudnia 2010 r.

W tym przypadku pracodawca jest zwolniony z opłacania składek na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych za daną osobę w następujących okresach:

- *od 1 marca 2009 r. do 31 września 2009 r. (7 miesięcy),*
- *od 1 stycznia 2011 r. do 31 maja 2013 r. (29 miesięcy).*

6. Do 36-miesięcznego okresu zwolnienia z opłacania składek na Fundusz Pracy należy wliczać wszystkie okresy zwolnienia z opłacania składek, które będą miały miejsce po powrocie z urlopu udzielonego z tytułu urodzenia dziecka lub dzieci przy jednym porodzie. Urodzenie kolejnego dziecka lub dzieci przy kolejnym porodzie, powoduje, że pracodawca nabywa nowe uprawnienie do zwolnienia z opłacania składek na Fundusz

Pracy po powrocie tej osoby z urlopu macierzyńskiego na okres kolejnych 36 miesięcy. Analogiczna zasada dotyczy sytuacji, gdy pracownik, w stosunku do którego pracodawca korzysta już ze zwolnienia z opłacenia składek na Fundusz Pracy po jego powrocie z urlopu, przyjmuje dziecko na wychowanie w trybie art. 183 Kodeksu pracy i nabywa prawo do urlopu na warunkach urlopu macierzyńskiego.

7. W sytuacji gdy pracodawca wykorzysta w całości 36-miesięczny okres zwolnienia z opłacania składek na Fundusz Pracy, a następnie udzieli pracownikowi urlopu wychowawczego (na to samo dziecko), wówczas nie będzie temu pracodawcy przysługiwało kolejne 36-miesięczne zwolnienie z opłacania składek.
8. W przypadku powrotu pracownika z urlopu wychowawczego, który został mu udzielony bezpośrednio po urlopie macierzyńskim, 36-miesięczny okres zwolnienia z opłacania składek na Fundusz Pracy należy liczyć od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpił powrót z urlopu wychowawczego.
9. Gdy bezpośrednio po powrocie z urlopu pracownik korzysta z urlopu wypoczynkowego, dni wolnych od pracy z tytułu opieki nad członkiem rodziny lub zwolnienia lekarskiego, należy uznać, że jego powrót do pracy nastąpił po zakończeniu urlopu, a nie od daty faktycznego podjęcia pracy po zakończonym urlopie wypoczynkowym czy okresie niezdolności do pracy z powodu choroby. W takich przypadkach początkiem 36-miesięcznego okresu zwolnienia z opłacania składek za daną osobę będzie pierwszy dzień miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło zakończenie urlopu.
10. W sytuacji, gdy z powyższych urlopów na to samo dziecko korzystają oboje rodzice, uprawnienie do zwolnienia z obowiązku opłacania składek na Fundusz Pracy będzie przysługiwało wyłącznie jednemu pracodawcy. Prawo do takiego zwolnienia nabywa ten pracodawca, który pierwszy udzielił pracownikowi jednego z tych urlopów i nadal kontynuuje jego zatrudnienie.
11. Okoliczność powrotu z urlopu ojcowskiego, o którym mowa w art. 182³ § 1 Kodeksu pracy, pracownika – ojca wychowującego dziecko, nie zwalnia pracodawcy z obowiązku opłacania składek na Fundusz Pracy. Urlop ojcowski w świetle Kodeksu pracy jest bowiem urlopem regulowanym odrębnymi przepisami, nie jest więc tożsamy z urlopem macierzyńskim, jakkolwiek pracownikowi ojcu dziecka przysługuje w tym okresie zasiłek macierzyński.

Pracodawcy i inne jednostki organizacyjne nie opłacają składek na Fundusz Pracy przez okres 12 miesięcy, począwszy od pierwszego miesiąca po zawarciu umowy o pracę, za zatrudnione osoby, które ukończyły 50 rok życia i w okresie 30 dni przed zatrudnieniem pozostawały w ewidencji bezrobotnych powiatowego urzędu pracy – zwolnienie to obowiązuje od 1 lipca 2009 r.

A zatem, należy uznać, że:

- 1) zwolnienie z obowiązku opłacania składek na Fundusz Pracy przysługuje pracodawcy tylko w odniesieniu do pracowników w rozumieniu Kodeksu pracy. Nie przysługuje ono np. w stosunku do osób wykonujących pracę na podstawie umów o świadczenie usług, do których zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia albo umowy o dzieło. W przypadku pracowników, w stosunku do których pracodawca będzie korzystał z przedmiotowego zwolnienia z obowiązku opłacania składek na Fundusz Pracy, którzy zawarli dodatkowo z pracodawcą np. umowę-zlecenie lub jeżeli w ramach takiej umowy będą wykonywali pracę na rzecz swojego pracodawcy, zwolnienie to nie obejmuje przychodów uzyskiwanych z tytułu świadczenia pracy na podstawie tej umowy;
- 2) zwolnienie z obowiązku opłacania składek na Fundusz Pracy przysługuje, jeżeli zostaną spełnione łącznie następujące warunki:
 - nawiązanie stosunku pracy następuje nie wcześniej niż od dnia 1 lipca 2009 r.,
 - w dniu nawiązania stosunku pracy zatrudniana osoba miała ukończone 50 lat, a więc 50 urodziny przypadają najpóźniej w dniu nawiązania stosunku pracy,
 - zatrudniana osoba pozostawała w ewidencji bezrobotnych powiatowego urzędu pracy przez okres co najmniej 30 dni liczonych wstecz od dnia poprzedzającego dzień nawiązania stosunku pracy;
- 3) okres 12 miesięcy zwolnienia z opłacania składek na Fundusz Pracy należy liczyć od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym została zawarta umowa o pracę.

Przez pracodawcę należy rozumieć jednostkę organizacyjną, chociażby nie posiadała osobowości prawnej, a także osobę fizyczną, jeżeli zatrudniają co najmniej jednego pracownika. Osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej są zobowiązane do opłacania składek na Fundusz Pracy za zatrudnionych pracowników. Obowiązek ten dotyczy również rolników zatrudniających pracowników w swoich gospodarstwach rolnych.

Wysokość składki na Fundusz Pracy określa ustawa budżetowa. Składkę od 1 stycznia 1999 r. opłaca się niezmiennie w wysokości **2,45%** podstawy jej wymiaru.

Składki na Fundusz Pracy łącznie z należnymi od danego płatnika składkami na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych opłaca się na odrębny rachunek bankowy, wskazany przez ZUS, przy użyciu odrębnego dokumentu płatniczego.

Łącznego rozliczenia składek za wszystkich ubezpieczonych, za których powstał obowiązek opłacenia tych składek w danym miesiącu, zobowiązany podmiot dokonuje w deklaracji rozliczeniowej ZUS DRA.

2. Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych

Zasady i tryb opłacania składek na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych reguluje ustawa z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy (Dz.U. nr 158, poz. 1121 z późn. zm.).

Zgodnie z przepisami tej ustawy do opłacania składek na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych za pracowników zobowiązani są:

1. przedsiębiorcy, prowadzący działalność gospodarczą wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 2. przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą również na terytorium innych państw członkowskich Unii Europejskiej lub Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA)-strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym w odniesieniu do działalności prowadzonej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 3. oddziały banków zagranicznych,
 4. oddziały instytucji kredytowych,
 5. oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń,
 6. oddziały lub przedstawicielstwa przedsiębiorców zagranicznych,
- jeżeli spełniają warunki określone w art. 2 ust. 1 wyżej wspomnianej ustawy.

W świetle art. 10 tejże ustawy, za pracownika uważa się osobę fizyczną, która zgodnie z przepisami polskiego prawa:

- pozostaje w stosunku pracy,
- jest zatrudniona na podstawie umowy o pracę nakładczą,

- wykonuje pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy-zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia,
- wykonuje pracę zarobkową na podstawie innej niż stosunek pracy na rzecz pracodawcy będącego rolniczą spółdzielnią produkcyjną, spółdzielnią kółek rolniczych lub inną spółdzielnią zajmującą się produkcją rolną,

jeżeli z tego tytułu podlega obowiązkowi ubezpieczeń emerytalnego i rentowych, z wyjątkiem małżonka pracodawcy, a także jego dzieci własnych, dzieci drugiego małżonka i dzieci przysposobionych, rodziców, macochy i ojczyma oraz osób przysposabiających, a także rodzeństwa, wnuków, dziadków, zięciów i synowych, bratowych, szwagierek i szwagrów oraz osób wykonujących pracę zarobkową w gospodarstwie domowym.

Składek na FGŚP nie opłaca się za osoby świadczące pracę na podstawie umowy uaktywniającej, o której mowa w ustawie o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3.

Składek na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych nie opłaca się za pracowników, którzy osiągnęli wiek wynoszący co najmniej 55 lat dla kobiet i co najmniej 60 lat dla mężczyzn – zasada ta obowiązuje od 1 lipca 2009 r.

Zwolnienie to należy odnosić do wszystkich osób objętych definicją pracownika w rozumieniu art. 10 ustawy o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy, a więc także do zleceniobiorców, nakładców czy członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych.

W przypadku gdy osiągnięcie powyższego wieku następuje w trakcie miesiąca kalendarzowego, zwolnienie z obowiązku opłacania tych składek następuje dopiero od następnego miesiąca. Jedynie w przypadku pracowników, których 55 lub 60 urodziny przypadają pierwszego dnia danego miesiąca, zwolnienie z obowiązku opłacania tych składek przysługuje już od tego miesiąca, ponieważ w dniu swoich 55 czy 60 urodzin dana osoba jest osobą, która osiągnęła odpowiednio wiek 55 lub 60 lat.

Składek na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych nie opłacają pracodawcy, o których mowa w art. 9 ustawy o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy, za:

- pracowników powracających z urlopu macierzyńskiego, dodatkowego urlopu macierzyńskiego lub urlopu wychowawczego w okresie 36 miesięcy, począwszy od pierwszego miesiąca po powrocie z urlopu macierzyńskiego, dodatkowego urlopu macierzyńskiego lub urlopu wychowawczego

W powyższym zakresie obowiązują analogiczne zasady jak przedstawione w części dotyczącej składek na Fundusz Pracy,

- pracowników, którzy ukończyli 50 rok życia i w okresie 30 dni przed zatrudnieniem pozostawali w ewidencji bezrobotnych powiatowego urzędu pracy, przez okres 12 miesięcy począwszy od pierwszego miesiąca po zawarciu umowy o pracę

W powyższym zakresie obowiązują analogiczne zasady jak przedstawione w części dotyczącej składek na Fundusz Pracy.

Składkę na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych ustala się od wypłat stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, tj. ograniczenia rocznej podstawy wymiaru tych składek do kwoty 30-krotności prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na dany rok kalendarzowy. Składki opłaca się wyłącznie za okres trwania obowiązkowych ubezpieczeń emerytalnego i rentowych.

Wysokość stopy procentowej składki określa ustawa budżetowa i jest ona jednakowa dla wszystkich płatników składek. Wynosi ona **0,10%** podstawy jej wymiaru.

Do czasu określenia wysokości stopy procentowej składki przez ustawę budżetową należy stosować stopę procentową ustaloną na rok poprzedni. Po jej ustaleniu przez wyżej wspomnianą ustawę (jeżeli jest ona różna od wysokości obowiązującej w roku poprzednim), płatnicy powinni skorygować wysokość wpłat na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych od początku roku kalendarzowego w pierwszym miesiącu następującym po miesiącu, w którym została ogłoszona ustawa budżetowa.

Składki na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych opłaca się na odrębny rachunek bankowy, wskazany przez ZUS, przy użyciu odrębnego dokumentu płatniczego łącznie z należnymi od danego płatnika składkami na Fundusz Pracy.

Łącznego rozliczenia składek za wszystkich ubezpieczonych, za których istnieje obowiązek opłacenia tych składek w danym miesiącu, zobowiązany podmiot dokonuje w deklaracji rozliczeniowej ZUS DRA.

IX. ZASADY DOKONYWANIA ZGŁOSZEŃ DO UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH ORAZ WYREJESTROWYWANIA Z UBEZPIECZEŃ

Każda osoba podlegająca obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym podlega z mocy ustawy zgłoszeniu do ubezpieczeń społecznych. Zgłoszenia dokonuje się w jednostce organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

Tabela 16	
<i>Terminy zgłoszeń do ubezpieczeń społecznych</i>	
Ubezpieczeni	Termin zgłoszenia
Podlegający obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym	7 dni od daty powstania obowiązku ubezpieczenia
Podlegający ubezpieczeniom społecznym na zasadzie dobrowolności	W terminie wybranym przez ubezpieczonego, nie wcześniej jednak niż od dnia złożenia wniosku

Obowiązek imiennego zgłoszenia do ubezpieczeń społecznych spoczywa na płatniku składek w odniesieniu do:

- pracowników,
- osób wykonujących pracę nakładczą,
- członków spółdzielni,
- osób wykonujących pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy-zlecenia lub innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia,

- osób współpracujących z osobami wykonującymi pracę na podstawie umowy agencyjnej, umowy-zlecenia lub innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, oraz osób współpracujących z osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność,
- posłów i senatorów pobierających uposażenie oraz posłów do Parlamentu Europejskiego, o których mowa w art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 30 lipca 2004 r. o uposażeniu posłów do Parlamentu Europejskiego wybranych w RP,
- osób pobierających stypendium sportowe,
- pobierających stypendium słuchaczy Krajowej Szkoły Administracji Publicznej,
- osób wykonujących odpłatnie pracę na podstawie skierowania do pracy w czasie odbywania kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania,
- bezrobotnych,
- osób pobierających stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego w miejscu pracy, na które zostały skierowane przez inne niż powiatowy urząd pracy podmioty kierujące na szkolenie, staż lub przygotowanie zawodowe, a także osób pobierających stypendium w okresie odbywania przygotowania zawodowego dorosłych, na które zostały skierowane przez inne niż powiatowy urząd pracy podmioty kierujące na przygotowanie zawodowe dorosłych,
- osób pobierających stypendium na podstawie przepisów o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy w okresie odbywania studiów podyplomowych i niepozostawiania w zatrudnieniu oraz w stosunku do osób pobierających stypendium na podstawie przepisów o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy w okresie odbywania studiów podyplomowych,
- żołnierzy niezawodowych pełniących czynną służbę wojskową, z wyłączeniem żołnierzy pełniących służbę kandydacką,
- osób odbywających służbę zastępczą,
- funkcjonariuszy Służby Celnej,
- osób podlegających ubezpieczeniom społecznym z tytułu przebywania na urlopie wychowawczym lub pobierania zasiłku macierzyńskiego albo zasiłku w wysokości zasiłku macierzyńskiego, przy czym zgłoszenie tych osób do ubezpieczeń społecznych odbywa się poprzez wykazanie ubezpieczonego w imiennym raporcie miesięcznym. Osoby przebywające na urlopie wychowawczym są zobowiązane poinformować płatnika składek

o ustaleniu prawa do emerytury lub renty albo podleganiu ubezpieczeniom społecznym z innego tytułu niż przebywanie na urlopie wychowawczym,

- osób pobierających świadczenia socjalne wypłacane w okresie urlopu oraz osób pobierających zasiłek socjalny wypłacany na czas przekwalifikowania zawodowego i poszukiwania nowego zatrudnienia, a także osób pobierających wynagrodzenie w okresie korzystania ze świadczenia górniczego albo w okresie korzystania ze stypendium na przekwalifikowanie, wynikające z odrębnych przepisów lub układów zbiorowych pracy,
- osób pobierających świadczenie szkoleniowe po ustaniu zatrudnienia,
- osób rezygnujących z zatrudnienia w związku z koniecznością sprawowania bezpośredniej osobistej opieki nad długotrwale lub ciężko chorym członkiem rodziny oraz wspólnie zamieszkującymi matką, ojcem lub rodzeństwem,
- osób pobierających świadczenie pielęgnacyjne albo specjalny zasiłek opiekuńczy,
- duchownych będących członkami zakonów lub klasztorów.

Pracownicy będący członkami służby zagranicznej zgłaszani są przez płatnika składek do ubezpieczeń społecznych nie później niż w terminie rozliczania i opłacania składek za miesiąc, w którym powstał obowiązek ubezpieczeń społecznych.

Pracownicy, którzy na podstawie art. 109 rozporządzenia 574/72 (EWG) albo art. 21 ust. 2 rozporządzenia 987/2009 (WE) przejęli obowiązki w zakresie opłacania składek na własne ubezpieczenia społeczne od pracodawcy, który nie ma w Polsce miejsca prowadzenia działalności oraz osoby prowadzące pozarolniczą działalność, duchowni niebędący członkami zakonów lub klasztorów zobowiązani są sami dokonać zgłoszenia do ubezpieczeń społecznych.

Twórcy i artyści zobowiązani są dokonywać zgłoszenia w terminie 7 dni od dnia otrzymania decyzji Komisji do Spraw Zaopatrzenia Emerytalnego Twórców ustalającej datę rozpoczęcia wykonywania działalności twórczej lub artystycznej.

Osoby, które chcą być objęte ubezpieczeniami społecznymi na zasadzie dobrowolności, zgłaszają wniosek o objęcie ubezpieczeniem w terminie przez siebie wybranym.

Prawdziwość danych zawartych w zgłoszeniu do ubezpieczeń społecznych osoba zgłaszana potwierdza własnoręcznym podpisem.

W przypadku przekazywania do ZUS zgłoszeń do ubezpieczeń społecznych w postaci dokumentu elektronicznego zgłoszenie w postaci dokumentu pisemnego z własnoręcznym podpisem osoby zgłaszanej płatnik składek przechowuje przez okres 5 lat.

We wszelkich dokumentach związanych z ubezpieczeniami społecznymi (w tym w zgłoszeniu do ubezpieczeń, imiennych raportach miesięcznych) należy podawać w przypadku ubezpieczonych jako numer identyfikacyjny numer PESEL, a w razie gdy ubezpieczonemu nie nadano tego numeru – serię i numer dowodu osobistego lub paszportu.

Każda osoba, w stosunku do której wygasł tytuł do ubezpieczeń społecznych, podlega wyrejestrowaniu z tych ubezpieczeń. Zgłoszenie wyrejestrowania płatnik składek zobowiązany jest złożyć w terminie 7 dni od daty zaistnienia tego faktu. Wyjątek dotyczy pracowników będących członkami służby zagranicznej. W stosunku do nich płatnik składek zobowiązany jest złożyć zgłoszenie wyrejestrowania w terminie 30 dni od dnia ustania stosunku pracy.

Płatnik składek zobowiązany jest zawiadomić Zakład Ubezpieczeń Społecznych o wszelkich zmianach, jakie nastąpiły w stosunku do danych zawartych w zgłoszeniu do ubezpieczeń społecznych lub wyrejestrowaniu z tych ubezpieczeń – w terminie 7 dni od daty zaistnienia tych zmian, stwierdzenia nieprawidłowości we własnym zakresie lub otrzymania zawiadomienia o stwierdzeniu nieprawidłowości przez ZUS.

Uwaga!

W przypadku zmian danych wykazanych w zgłoszeniu do ubezpieczeń dotyczących tytułu ubezpieczenia oraz rodzajów ubezpieczeń i terminów ich powstania, płatnik składek zawiadamia ZUS o powyższym poprzez złożenie zgłoszenia wyrejestrowania i ponownego zgłoszenia do ubezpieczeń społecznych zawierającego prawidłowe dane.

Zgłoszenia do ubezpieczeń społecznych i wyrejestrowania z tych ubezpieczeń można dokonać:

- na odpowiednim formularzu,

- w formie dokumentu elektronicznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz.U. nr 64, poz. 565 z późn. zm.) z oprogramowania, którego zgodność z wymaganiami została potwierdzona w sposób określony w powyższej ustawie z 17 lutego 2005 r.,
- albo w formie wydruku z powyższego oprogramowania.

W przypadku gdy zgłoszenia do ubezpieczeń społecznych, zgłoszenia wyrejestrowania ubezpieczonego z tych ubezpieczeń oraz dokumenty korygujące te dokumenty nie zostały zidentyfikowane w systemie informatycznym, ZUS może żądać od płatnika składek ponownego złożenia dokumentu. Zakład Ubezpieczeń Społecznych może sporządzać, z urzędu, wymienione dokumenty, jak również może korygować, z urzędu, błędy stwierdzone w tych dokumentach. ZUS może także, z urzędu, wprowadzać i korygować dane bezpośrednio na kontach ubezpieczonych, informując o tym ubezpieczonych i płatników składek.

W przypadku osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą zasady składania dokumentów zgłoszeniowych, obowiązujące od 31 marca 2009 r. podane zostały w *Komunikacie dla płatników składek w sprawie obowiązujących od 31 marca 2009 r. zmian w przepisach dotyczących zgłoszenia rozpoczęcia zawieszenia lub wznowienia wykonywania pozarolniczej działalności przez przedsiębiorców w ramach tzw. „jednego okienka”*.

Uwaga!

Wzory formularzy – zgłoszenie do ubezpieczeń oraz wyrejestrowanie z ubezpieczeń, wraz ze szczegółowym omówieniem zasad wypełniania formularzy, zawarto w poradniku pt. *Zasady wypełniania dokumentów ubezpieczeniowych*. Poradnik ten można otrzymać bezpłatnie w każdej jednostce organizacyjnej ZUS. Jest on również dostępny na stronach internetowych Zakładu Ubezpieczeń Społecznych - [patrz tu](#).

X. ZGŁOSZENIA PŁATNIKÓW SKŁADEK

Płatnicy składek zobowiązani są do złożenia formularza – zgłoszenie płatnika składek **ZUS ZFA** (w przypadku osób fizycznych) lub **ZUS ZPA** (w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej) w terminie 7 dni od:

- daty zatrudnienia pierwszej osoby fizycznej lub powstania stosunku prawnego uzasadniającego objęcie ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi pierwszej osoby,
- daty powstania obowiązku ubezpieczeń emerytalnego i rentowych dla ubezpieczonych zobowiązanych do opłacania składek wyłącznie na własne ubezpieczenia albo ubezpieczenia osób z nimi współpracujących,
- dnia otrzymania decyzji Komisji do Spraw Zaopatrzenia Emerytalnego Twórców ustalającej datę rozpoczęcia wykonywania działalności twórczej lub artystycznej – w przypadku twórców i artystów.

Duchowni oraz osoby podlegające dobrowolnie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym na podstawie art. 7 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, z wyłączeniem osób prowadzących pozarolniczą działalność, zobowiązani do opłacania składek **wyłącznie** na własne ubezpieczenie, dokonują zgłoszenia do ubezpieczeń społecznych i/lub ubezpieczenia zdrowotnego odpowiednio na druku ZUS ZUA lub ZUS ZZA, które jednocześnie jest traktowane jako zgłoszenie płatnika składek.

Płatnik składek zobowiązany jest złożyć druk zgłoszenia płatnika składek według ustalonego wzoru we wskazanej przez ZUS jednostce organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. Wyjątek od tej reguły stanowią następujące przypadki.

1. Osoby fizyczne rozpoczynające wykonywanie działalności gospodarczej, a tym samym stające się płatnikami składek na własne ubezpieczenia, zgłoszenia płatnika składek dokonują poprzez odpowiednie wypełnienie **formularza CEIDG-1 – Wniosek o wpis do centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej**, który jest składany za pośrednictwem formularza elektronicznego dostępnego na stronie internetowej CEIDG, w Biuletynie Informacji Publicznej ministra właściwego do spraw gospodarki oraz za pośrednictwem elektronicznej platformy usług administracji publicznej,. Na podstawie otrzymanego z CEIDG wniosku o wpis w związku z rozpoczęciem wykonywania

działalności gospodarczej ZUS sporządza, z urzędu, formularz zgłoszenia płatnika składek ZUS ZFA.

Zgłoszenie zmiany danych płatnika składek, o ile dane te podlegają wpisowi do ewidencji działalności gospodarczej, również jest dokonywane za pośrednictwem **wniosku o zmianę wpisu w CEIDG**. W przypadku zaprzestania wykonywania działalności, płatnik ma obowiązek w terminie 7 dni od dnia trwałego zaprzestania jej wykonywania przekazać do CEIDG **wniosek o wykreślenie wpisu**. Na podstawie danych z wniosku składanego jako informacja o zaprzestaniu prowadzenia działalności gospodarczej, ZUS sporządzi ZUS ZWPA – wyrejestrowanie płatnika składek.

W pozostałych przypadkach płatnicy składek będący osobami fizycznymi powinni złożyć formularz ZUS ZFA w formie papierowej, tj. w formie dokumentu pisemnego według ustalonego wzoru dostępnego w każdej jednostce organizacyjnej ZUS albo w formie wydruku z aktualnego programu udostępnionego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych lub wydruku ze strony internetowej Zakładu **www.zus.pl** w terenowej jednostce ZUS, właściwej ze względu na adres zamieszkania płatnika składek.

2. Płatnicy składek podlegający wpisowi do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym zgłoszenie płatnika składek lub jego zmiany na formularzu ZUS ZPA mogą składać za pośrednictwem sądu rejestrowego, który zobowiązany jest przesłać je do właściwej terenowej jednostki organizacyjnej ZUS.
3. Płatnicy składek będący współnikami spółek: komandytowej, jawnej, partnerskiej lub jednoosobowej spółki z o.o. zgłoszenie płatnika składek lub jego zmiany na formularzu ZUS ZFA mogą składać za pośrednictwem sądu rejestrowego, który zobowiązany jest przesłać je do właściwej terenowej jednostki organizacyjnej ZUS.

Płatnicy składek-podmioty zagraniczne, które nie posiadają w Polsce siedziby ani przedstawicielstwa, dokonują zgłoszenia płatnika na zasadach ogólnych w I Oddziale ZUS w Warszawie.

Zgłoszenie płatnika składek-**osoby fizycznej** zawiera w szczególności następujące dane: • numery NIP i REGON, a gdy płatnikowi składek nie nadano tych numerów lub jednego z

nich – numer PESEL lub serię i numer dowodu osobistego albo paszportu • nazwisko • imię pierwsze i drugie • datę i miejsce urodzenia • obywatelstwo • rodzaj i numer uprawnienia, na podstawie którego prowadzona jest pozarolnicza działalność • nazwę organu wydającego uprawnienie oraz datę jego wydania • nazwę skróconą firmy • datę powstania obowiązku opłacania składek • wykaz rachunków bankowych • adres siedziby • adres zamieszkania, jeżeli jest inny niż adres siedziby • adres do korespondencji • adres prowadzenia działalności.

Uwaga!

Płatnicy składek opłacający składki wyłącznie na własne ubezpieczenia, oprócz numerów NIP i REGON zobowiązani są posługiwać się dodatkowym identyfikatorem - PESEL, a w razie gdyby go nie nadano - serią i numerem dowodu osobistego lub paszportu. Jest to konieczne w celu zapewnienia poprawnej identyfikacji przekazywanych co miesiąc przez płatnika deklaracji ZUS DRA.

Zgłoszenie płatnika składek-**osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej** zawiera w szczególności następujące dane: • numery NIP i REGON • nazwę skróconą płatnika • nazwę zgodną z aktem prawnym konstytuującym płatnika • nazwę organu założycielskiego płatnika • występowanie obowiązku wpisu do rejestru lub ewidencji • nazwę organu rejestrowego lub ewidencyjnego • datę i numer wpisu do rejestru lub ewidencji • datę powstania obowiązku opłacania składek na ubezpieczenia społeczne • wykaz rachunków bankowych • adres siedziby • adres do korespondencji • adres prowadzenia działalności.

Płatnik składek zawiadamia właściwą jednostkę organizacyjną ZUS o wszelkich zmianach, jakie nastąpiły w zgłoszeniu płatnika składek, w terminie 14 dni od:

- zaistnienia zmian,
- stwierdzenia nieprawidłowości we własnym zakresie,
- otrzymania zawiadomienia o stwierdzeniu nieprawidłowości przez ZUS

w formie dokumentu pisemnego według ustalonego wzoru albo w formie wydruku z aktualnego programu informatycznego udostępnionego przez Zakład lub w formie dokumentu elektronicznego poprzez teletransmisję danych.

O zmianach dotyczących numerów NIP i REGON, PESEL, seria i nr dokumentu nazwy skróconej płatnika składek oraz w odniesieniu do płatników składek będących osobami fizycznymi także nazwiska, pierwszego imienia i daty urodzenia płatnik zawiadamia właściwą jednostkę organizacyjną ZUS, składając formularz **ZUS ZIPA** – zgłoszenie zmiany danych identyfikacyjnych płatnika składek w formie dokumentu pisemnego według ustalonego wzoru albo w formie wydruku z aktualnego programu informatycznego udostępnionego przez Zakład lub wydruku ze strony internetowej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych www.zus.pl.

W przypadku gdy zgłoszenie płatnika składek-osoby fizycznej lub prawnej albo jednostki organizacyjnej nieposiadających osobowości prawnej lub zgłoszenie wyrejestrowania płatnika oraz dokumenty korygujące te dokumenty nie zostały zidentyfikowane w systemie informatycznym, ZUS może żądać od płatnika składek ponownego złożenia dokumentu. ZUS może sporządzić, z urzędu, wymienione dokumenty, jak również może korygować, z urzędu, błędy stwierdzone w tych dokumentach. Ponadto może, z urzędu, wprowadzać i korygować dane bezpośrednio na kontach płatników składek, informując o tym ubezpieczonych i płatników składek.

Uwaga!

Wzory formularzy – zgłoszenie płatnika składek oraz wyrejestrowanie płatnika składek, wraz ze szczegółowym omówieniem zasad ich wypełniania, znajdują się w poradniku pt. *Zasady wypełniania dokumentów ubezpieczeniowych*. Poradnik ten można uzyskać bezpłatnie w każdej jednostce organizacyjnej ZUS. Jest on również dostępny na stronach internetowych Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

Płatnikiem składek jest każdy podmiot zobowiązany – w myśl obowiązujących przepisów – do opłacania składek na ubezpieczenia społeczne z jakiegokolwiek tytułu. Płatnikami składek na ubezpieczenia społeczne są:

- **pracodawca** – w stosunku do pracowników i osób odbywających służbę zastępczą, a także w stosunku do tych osób, które przebywają na urlopie wychowawczym albo pobierają zasiłek macierzyński, z wyłączeniem osób, którym zasiłek macierzyński wypłaca ZUS,

- **jednostka organizacyjna lub osoba fizyczna** – w stosunku do innej osoby fizycznej pozostającej z tą jednostką organizacyjną lub osobą fizyczną w stosunku prawnym uzasadniającym objęcie tej osoby ubezpieczeniami społecznymi (np. zleceniodawca w odniesieniu do zleceniobiorcy), a także w stosunku do tych osób, które przebywają na urlopie wychowawczym albo pobierają zasiłek macierzyński, z wyłączeniem osób, którym zasiłek macierzyński wypłaca ZUS,
- **jednostka wypłacająca świadczenia socjalne i zasiłki socjalne oraz wynagrodzenia przysługujące w okresie korzystania ze świadczenia górniczego lub w okresie korzystania ze stypendium na przekwalifikowanie** – w stosunku do osób pobierających świadczenie socjalne wypłacane w okresie urlopu oraz osób pobierających zasiłek socjalny wypłacany na czas przekwalifikowania zawodowego i poszukiwania nowego zatrudnienia, a także osób pobierających wynagrodzenie przysługujące w okresie korzystania ze świadczenia górniczego lub w okresie korzystania ze stypendium na przekwalifikowanie,
- **podmiot, na rzecz którego wykonywana jest odpłatnie praca w czasie odbywania kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania** – w stosunku do osób, które wykonują ją na podstawie skierowania do pracy lub osób podlegających ubezpieczeniom społecznym z tytułu pobierania zasiłku macierzyńskiego, jeżeli zasiłek wypłaca ten podmiot,
- **ubezpieczony** zobowiązany do opłacenia składek na własne ubezpieczenia społeczne (np. osoba prowadząca pozarolniczą działalność),
- **Kancelaria Sejmu** – w stosunku do posłów i posłów do Parlamentu Europejskiego, o których mowa w art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 30 lipca 2004 r. o uposażeniu posłów do Parlamentu Europejskiego wybranych w Rzeczypospolitej Polskiej (Dz.U. nr 187, poz. 1925 z późn. zm.),
- **Kancelaria Senatu** – w stosunku do senatorów,
- **duchowny niebędący członkiem zakonu albo przełożony domu zakonnego lub klasztoru** – w stosunku do członków swych zakonów lub, za zgodą ZUS, inna zwierzchnia instytucja diecezjalna lub zakonna w odniesieniu do duchownych objętych tą zgodą,
- **jednostka organizacyjna podległa Ministrowi Obrony Narodowej** – w stosunku do żołnierzy niezawodowych pełniących służbę czynną, z wyłączeniem żołnierzy pełniących służbę wojskową w charakterze kandydata na żołnierza zawodowego oraz żołnierzy służby okresowej,

- **ośrodek pomocy społecznej** – w stosunku do osób rezygnujących z zatrudnienia w związku z koniecznością sprawowania bezpośredniej, osobistej opieki nad długotrwale lub ciężko chorym członkiem rodziny oraz wspólnie niezamieszkującymi matką, ojcem lub rodzeństwem, jak również w stosunku do osób pobierających świadczenie pielęgnacyjne albo specjalny zasiłek opiekuńczy, jeżeli zostanie uprawniony do wypłaty tych świadczeń przez wójta, burmistrza lub prezydenta miasta,
- **powiatowy urząd pracy** – w stosunku do osób pobierających zasiłek dla bezrobotnych lub stypendium oraz w stosunku do osób pobierających stypendium na podstawie przepisów o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy w okresie odbywania studiów podyplomowych i niepozostających w zatrudnieniu. Od 1.02.2011 r. na podstawie art. 3 pkt 1 ustawy z dnia 16 grudnia 2010 r. o zmianie ustawy o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. nr 257, poz. 1725) powiatowy urząd pracy jest płatnikiem składek w stosunku do osób pobierających stypendium na podstawie przepisów o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy w okresie odbywania studiów podyplomowych,
- **centrum integracji społecznej** – w stosunku do osób pobierających świadczenie integracyjne,
- **ZUS** – w stosunku do osób podlegających ubezpieczeniom społecznym z tytułu pobierania zasiłku macierzyńskiego albo zasiłku w wysokości zasiłku macierzyńskiego, którym zasiłki te wypłaca ZUS,
- **podmiot wypłacający stypendium sportowe** – w stosunku do osób pobierających te stypendia,
- **minister właściwy do spraw finansów publicznych oraz dyrektor izby celnej** – w stosunku do funkcjonariuszy celnych,
- **Krajowa Szkoła Administracji Publicznej** – w stosunku do słuchaczy pobierających stypendium,
- **osoba prowadząca pozarolniczą działalność** – w stosunku do osób współpracujących przy prowadzeniu tej działalności,
- **biuro terenowe Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych** – w stosunku do osób, których świadczenia pracownicze finansowane są ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, jeżeli świadczenia te są wypłacane przez to biuro,

- **jednostka obsługi ekonomiczno-administracyjnej** utworzona przez jednostkę samorządu terytorialnego, rozliczająca i opłacająca składki za ubezpieczonych wykonujących pracę w podlegających jej szkołach, przedszkolach i innych jednostkach organizacyjnych systemu oświaty,
- **podmiot, w którym jest pełniona służba** – w stosunku do żołnierzy zawodowych i funkcjonariuszy oddelegowanych do pełnienia w nim służby, jeżeli podmiot ten wypłaca im uposażenie,
- **wójt, burmistrz lub prezydent miasta** – w stosunku do osób otrzymujących świadczenie pielęgnacyjne albo specjalny zasiłek opiekuńczy, na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych,
- **podmiot, który wypłaca świadczenie szkoleniowe po ustaniu zatrudnienia** – w stosunku do osób, którym wypłaca to świadczenie,
- **pracownik**, który na podstawie art. 109 rozporządzenia 574/72 (EWG) przejął obowiązki pracodawcy (podmiotu zagranicznego niemającego w Polsce siedziby ani przedstawicielstwa) w zakresie opłacania składek na własne ubezpieczenia społeczne, a od 1 maja 2010 r. dotyczy to również pracowników, którzy na podstawie art. 21 ust. 2 rozporządzenia 987/2009 (WE) przejmują te obowiązki na podstawie porozumienia z pracodawcą, który nie ma w Polsce miejsca prowadzenia działalności. Powyższe nie zmienia faktu, że status płatnika składek w rozumieniu przepisów ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych nadal przysługuje pracodawcy,
- **podmioty kierujące inne niż powiatowy urząd pracy** – w stosunku do osób pobierających stypendium w okresie szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego, którymi są:
 - jednostki samorządu terytorialnego i ich jednostki organizacyjne, z wyjątkiem wojewódzkich i powiatowych urzędów pracy,
 - Ochotnicze Hufce Pracy,
 - agencje zatrudnienia,
 - instytucje szkoleniowe,
 - instytucje dialogu społecznego,
 - instytucje partnerstwa lokalnego,
 - organizacje pozarządowe działające na rzecz rozwoju zasobów ludzkich i przeciwdziałania bezrobociu,
 - jednostki naukowe,

- organizacje pracodawców,
- związki zawodowe,
- ośrodki doradztwa rolniczego,
- ośrodki poradnictwa zawodowego i psychologicznego

korzystające z publicznych środków wspólnotowych i publicznych środków krajowych na podstawie umowy o dofinansowanie projektu albo decyzji, o których mowa w przepisach ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o Narodowym Planie Rozwoju (Dz.U. nr 116, poz. 1206 z późn. zm.) albo ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (Dz.U. nr 227, poz. 1658 z późn. zm.).

Obowiązki płatników składek w zakresie sporządzania dokumentów rozliczeniowych za osoby przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierających zasiłki macierzyńskie, za okres podlegania z tych tytułów ubezpieczeniom od czerwca 2001 r., zostały omówione w poradniku dla płatników składek pt. *Zasady rozliczania składek na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne osób przebywających na urloпах wychowawczych lub pobierających zasiłek macierzyński*. Poradnik ten można otrzymać bezpłatnie we wszystkich jednostkach organizacyjnych ZUS. Jest on również dostępny na stronach internetowych Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

XI. WYBRANE ZAGADNIENIA Z ZAKRESU UBEZPIECZENIA ZDROWOTNEGO

Ubezpieczenie zdrowotne regulują przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2008 r. nr 164, poz. 1027 z późn. zm.).

1. Zasady podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu

Ubezpieczenie obowiązkowe

Zgodnie z ustawą o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (zwaną dalej „ustawą o świadczeniach opieki zdrowotnej”), ubezpieczonymi w Narodowym Funduszu Zdrowia są:

- I) osoby posiadające obywatelstwo państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), zamieszkujące na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – jeżeli podlegają ubezpieczeniu zdrowotnemu obowiązkowo lub dobrowolnie,
- II) osoby nieposiadające obywatelstwa państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA)-strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub Konfederacji Szwajcarskiej, przebywające na terytorium Polski na podstawie wize w celu wykonywania pracy, zezwolenia na zamieszkanie na czas oznaczony, z wyłączeniem zezwolenia udzielonego na podstawie art. 53a ust. 2 ustawy z dnia 13 czerwca 2003 r. o cudzoziemcach (tekst jednolity: Dz.U. z 2006 r. nr 234, poz. 1694 z późn. zm.), zezwolenia na osiedlenie się, zezwolenia na pobyt rezydenta długoterminowego Wspólnot Europejskich, zgody na pobyt tolerowany lub posiadające status uchodźcy nadany w Polsce lub ochronę uzupełniającą albo korzystające z ochrony czasowej na jej terytorium – jeżeli podlegają ubezpieczeniu zdrowotnemu obowiązkowo lub dobrowolnie,
- III) osoby nieposiadające obywatelstwa państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), legalnie zamieszkujące na terytorium innego niż Polska państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – jeżeli podlegają ubezpieczeniu zdrowotnemu obowiązkowo lub dobrowolnie,
- IV) osoby posiadające obywatelstwo państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), niezamieszkujące na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – jeżeli podlegają obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego na terytorium Polski i są objęte:
- ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi na podstawie przepisów ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych,
 - ubezpieczeniem społecznym rolników.

Obowiązkowo ubezpieczeniu zdrowotnemu podlegają:

- 1) osoby spełniające warunki do objęcia ubezpieczeniem społecznym 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 (w zakresie obsługi zgłoszeń oraz poboru składek na ubezpieczenie zdrowotne tych osób właściwa jest Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego),
 - c) osobami prowadzącymi działalność pozarolniczą lub osobami z nimi współpracującymi, z wyłączeniem osób, które zawiesiły wykonywanie działalności gospodarczej na podstawie przepisów o swobodzie działalności gospodarczej,
 - d) osobami wykonującymi pracę nakładczą,
 - e) osobami wykonującymi pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy-zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, lub osobami z nimi współpracującymi. Od 1 października 2011 r. na podstawie ustawy z dnia 4 lutego 2011 r. o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3 (Dz.U. Nr 45, poz. 235, z późn. zm.) osoby sprawujące opiekę nad dziećmi na podstawie umowy o świadczenie usług zwanej umową uaktywniającą podlegają obowiązkowo ubezpieczeniu zdrowotnemu. szczególne wyjaśnienia w tym zakresie zawarte są w poradniku „Ubezpieczenie niań – kompendium”.
 - 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,
- 2) od 1 stycznia 2010 r. obowiązkowo ubezpieczeniu zdrowotnemu podlegają żołnierze odbywający zasadniczą służbę wojskową, przeszkolenie wojskowe, ćwiczenia wojskowe oraz pełniący służbę kandydacką, służbę przygotowawczą lub służbę wojskową w razie ogłoszenia mobilizacji i w czasie wojny – o ile nie podlegają obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z

- innego tytułu (do 31 grudnia 2009 r. – żołnierze odbywający zasadniczą służbę wojskową, przeszkolenie wojskowe, ćwiczenia wojskowe, jeśli nie podlegali obowiązkowi ubezpieczenia z innego tytułu, oraz pełniący służbę wojskową w razie ogłoszenia mobilizacji i w czasie wojny, a także kandydaci na żołnierzy zawodowych),
- 3) od 11 lutego 2009 r. – osoby odbywające służbę zastępczą (do 10 lutego 2009 r. – poborowi odbywający służbę zastępczą),
 - 4) od 11 lutego 2009 r. osoby podlegające kwalifikacji wojskowej pełniące służbę w Policji, Straży Granicznej i Biurze Ochrony Rządu (do 10 lutego 2009 r. – poborowi pełniący służbę w Policji, Straży Granicznej i Biurze Ochrony Rządu),
 - 5) żołnierze zawodowi oraz żołnierze odbywający nadterminową zasadniczą służbę wojskową i służbę okresową,
 - 6) policjanci,
 - 7) funkcjonariusze Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego,
 - 8) funkcjonariusze Agencji Wywiadu,
 - 9) funkcjonariusze Centralnego Biura Antykorupcyjnego,
 - 10) funkcjonariusze Służby Kontrwywiadu Wojskowego,
 - 11) funkcjonariusze Służby Wywiadu Wojskowego,
 - 12) funkcjonariusze Biura Ochrony Rządu,
 - 13) funkcjonariusze Straży Granicznej,
 - 14) funkcjonariusze Służby Celnej,
 - 15) funkcjonariusze Służby Więziennej,
 - 16) funkcjonariusze Państwowej Straży Pożarnej,
 - 17) od 14 lipca 2009 r. zgodnie z art. 4 pkt 1 ustawy z dnia 24 czerwca 2009 r. o zmianie ustawy o uposażeniu posłów do Parlamentu Europejskiego wybranych w Rzeczypospolitej Polskiej oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. nr 111, poz. 918) obowiązkowo ubezpieczeniu zdrowotnemu podlegają posłowie pobierający uposażenie poselskie oraz senatorowie pobierający uposażenie senatorskie (do 13 lipca 2009 r. – posłowie pobierający uposażenie poselskie, posłowie do Parlamentu Europejskiego wybrani w Polsce, pobierający z tego tytułu uposażenie oraz senatorowie pobierający uposażenie senatorskie),
 - 18) sędziowie i prokuratorzy,
 - 18a) ławnicy sądowi niepodlegający obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu,

- 19) 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; przez osobę pobierającą emeryturę lub rentę rozumie się osobę objętą zaopatrzeniem emerytalnym lub rentowym, osobę pobierającą rentę socjalną albo osobę pobierającą rentę strukturalną na podstawie odrębnych przepisów oraz osobę otrzymującą emeryturę lub rentę z zagranicy,
- 20) uczniowie oraz słuchacze zakładów kształcenia nauczycieli w rozumieniu przepisów o systemie oświaty, niepodlegający obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu,
- 21) dzieci przebywające w placówkach pełniących funkcje resocjalizacyjne, wychowawcze lub opiekuńcze lub w domach pomocy społecznej, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu,
- 22) dzieci do czasu rozpoczęcia realizacji obowiązku szkolnego, nieprzebywające w placówkach, o których mowa wyżej, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu,
- 23) studenci i uczestnicy studiów doktoranckich, niepodlegający obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu, z wyłączeniem osób, o których mowa w pkt 1 podrozdziału omawiającego dobrowolne ubezpieczenie zdrowotne,
- 24) alumni wyższych seminariów duchownych i teologicznych, postulanci, nowicjusze i junioryści zakonów męskich i żeńskich i ich odpowiedników, z wyłączeniem osób, o których mowa w pkt 2 podrozdziału omawiającego dobrowolne ubezpieczenie zdrowotne,
- 25) słuchacze Krajowej Szkoły Administracji Publicznej,
- 26) osoby pobierające stypendium sportowe po ukończeniu 15 roku życia, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu,
- 27) bezrobotni, niepodlegający obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu,
- 28) od 1 lutego 2009 r. na podstawie ustawy z dnia 19 grudnia 2008 r. o zmianie ustawy o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2009 r. nr 6, poz. 33) obowiązkowo ubezpieczeniu zdrowotnemu podlegają 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 (do 31 stycznia 2009 r. – podlegały osoby pobierające stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego w miejscu pracy, na które zostały

- skierowane przez podmioty inne niż powiatowy urząd pracy, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu),
- 29) osoby pobierające zasiłek przedemerytalny lub świadczenie przedemerytalne oraz osoby niepobierające zasiłku przedemerytalnego lub świadczenia przedemerytalnego z przyczyn określonych w ustawie o zatrudnieniu i przeciwdziałaniu bezrobociu, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu,
- 30) osoby pobierające zasiłek stały z pomocy społecznej, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu,
- 31) 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,
- 32) osoby pobierające świadczenie pielęgnacyjne, przyznane na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu,
- 32) osoby bezdomne wychodzące z bezdomności, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu,
- 33) osoby objęte indywidualnym programem zatrudnienia socjalnego, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu,
- 34) od 1 lutego 2009 r. na podstawie ustawy z dnia 19 grudnia 2008 r. o zmianie ustawy o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy oraz o zmianie niektórych innych ustaw obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego zostały objęte osoby realizujące kontrakt socjalny, o ile nie podlegają temu ubezpieczeniu z innego tytułu,
- 35) 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,
- 36) kombatanci i osoby represjonowane niepodlegający ubezpieczeniom społecznym w Polsce lub niepobierający emerytury lub renty,
- 37) cywilne niewidome ofiary działań wojennych, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu,

- 38) osoby korzystające z urlopu wychowawczego, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu,
- 39) osoby uprawnione do świadczeń alimentacyjnych na podstawie ugody sądowej lub prawomocnego orzeczenia sądu, niepodlegające obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego z innego tytułu,
- 40) rolnicy i ich domownicy, którzy nie podlegają ubezpieczeniu społecznemu rolników z mocy ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników, niewymienieni w pozostałych punktach (w zakresie obsługi zgłoszeń oraz poboru składek na ubezpieczenie zdrowotne tych osób właściwa jest Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego),
- 41) członkowie rad nadzorczych, posiadający miejsce zamieszkania na terytorium Polski,
- 42) od 4 marca 2009 r. – aplikanci Krajowej Szkoły Sądownictwa i Prokuratury (do 3 marca 2009 r. – aplikanci Krajowego Centrum Szkolenia Kadr Sądów Powszechnych i Prokuratury),
- 43) od 1 lipca 2009 r. – osoby pobierające nauczycielskie świadczenia kompensacyjne.

Ubezpieczenie dobrowolne

Osoba niepodlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu obowiązkowo może ubezpieczyć się dobrowolnie **na podstawie pisemnego wniosku złożonego w Narodowym Funduszu Zdrowia**, jeżeli ma miejsce zamieszkania na terytorium Polski.

Osoba przystępująca do dobrowolnego ubezpieczenia zdrowotnego zostaje objęta tym ubezpieczeniem z dniem określonym w umowie zawartej przez tę osobę z Funduszem, a przestaje być nim objęta z dniem rozwiązania umowy lub po upływie miesiąca nieprzerwanej zaległości w opłacaniu składek.

Ubezpieczonymi w Narodowym Funduszu Zdrowia są również:

- 1) studenci i uczestnicy studiów doktoranckich, którzy studiują w Polsce, oraz absolwenci, którzy odbywają w Polsce obowiązkowy staż, nieposiadający obywatelstwa państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) i niebędący osobami, o których mowa w pkt III podrozdziału omawiającego ubezpieczenie obowiązkowe,
- 2) członkowie zakonów oraz alumni wyższych seminariów duchownych i teologicznych, postulanci, nowicjusze i junioryści zakonów i ich odpowiedników nieposiadający obywatelstwa państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego

Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym i niebędący osobami, o których mowa w pkt III podrozdziału omawiającego ubezpieczenie obowiązkowe, przebywający na terytorium Polski na podstawie wizy, zezwolenia na zamieszkanie na czas oznaczony, zezwolenia na osiedlenie się, zezwolenia na pobyt rezydenta długoterminowego Wspólnot Europejskich, zgody na pobyt tolerowany lub posiadający status uchodźcy nadany w Polsce lub ochronę uzupełniającą albo korzystający z ochrony czasowej na jej terytorium,

2a) odbywający staż adaptacyjny,

3) odbywający kursy języka polskiego oraz kursy przygotowawcze do podjęcia nauki w języku polskim, o których mowa w przepisach o szkolnictwie wyższym, nieposiadający obywatelstwa państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) i niebędący osobami, o których mowa w pkt III podrozdziału omawiającego ubezpieczenie obowiązkowe, jeżeli ubezpieczają się dobrowolnie.

Dobrowolnie ubezpieczeniu zdrowotnemu podlegają wolontariusze, jeżeli nie są objęci ubezpieczeniem zdrowotnym z innego tytułu. Wolontariusz zostaje objęty ubezpieczeniem zdrowotnym z dniem określonym w umowie zawartej przez korzystającego z Narodowym Funduszem Zdrowia, a przestaje być nim objęty z dniem rozwiązania umowy lub po upływie miesiąca nieprzerwanej zaległości w opłacaniu składek.

Ubezpieczenie członków rodziny

Za ubezpieczonych uznaje się także:

- członków rodzin osób, o których mowa w pkt I i III podrozdziału omawiającego ubezpieczenie obowiązkowe, zamieszkujących na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), jeżeli nie są osobami podlegającymi obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego, ani osobami uprawnionymi do świadczeń zdrowotnych na podstawie przepisów o koordynacji,
- członków rodzin osób, o których mowa w pkt II podrozdziału omawiającego ubezpieczenie obowiązkowe, zamieszkujących na terytorium Polski, jeżeli nie są osobami podlegającymi obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego.

Ilekoć w ustawie o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych jest mowa o **osobie uprawnionej do świadczeń na podstawie przepisów o koordynacji** – rozumie się przez to osobę, która nie jest ubezpieczona w Narodowym Funduszu Zdrowia, lecz posiada prawo do świadczeń zdrowotnych na podstawie ustawodawstwa innego niż Polska państwa członkowskiego UE/EOG, której na terytorium Polski przysługują świadczenia zdrowotne z ubezpieczenia zdrowotnego na podstawie przepisów o koordynacji.

Przez członka rodziny rozumie się następujące osoby:

- dziecko własne, dziecko małżonka, dziecko przysposobione, wnuka albo dziecko obce, dla którego ustanowiono opiekę, albo dziecko obce w ramach rodziny zastępczej, do ukończenia przez nie 18 lat, a jeżeli kształci się dalej – do ukończenia 26 lat, natomiast jeżeli posiada orzeczenie o znacznym stopniu niepełnosprawności lub inne traktowane na równi – bez ograniczenia wieku. Od 1 stycznia 2013 r. dziadkowie mogą zgłaszać wnuki, tylko w przypadku, gdy żaden z rodziców nie podlega obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego lub nie jest osobą uprawnioną do świadczeń opieki zdrowotnej na podstawie przepisów o koordynacji z tytułu wykonywania pracy lub pracy na własny rachunek albo ubezpieczeniu dobrowolnemu
- małżonka,
- wstępnych pozostających z ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym.

Ubezpieczeniu zdrowotnemu z niżej wymienionych tytułów podlegają:

- uczniowie oraz słuchacze zakładów kształcenia nauczycieli w rozumieniu przepisów o systemie oświaty,
- dzieci przebywające w placówkach pełniących funkcje resocjalizacyjne, wychowawcze lub opiekuńcze lub w domach pomocy społecznej,
- dzieci do czasu rozpoczęcia realizacji obowiązku szkolnego, nieprzebywające w placówkach, o których mowa wyżej,
- studenci i uczestnicy studiów doktoranckich,
- do 31 grudnia 2008 r. – bezrobotni (od 1 stycznia 2009 r., w związku ze zmianą treści art. 66 ust. 2 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, status członka rodziny ubezpieczonego lub status członka rodziny będącego osobą uprawnioną do świadczeń opieki zdrowotnej na podstawie przepisów o koordynacji nie będzie zwalniał z

obowiązku ubezpieczenia zdrowotnego osób bezrobotnych, niepodlegających obowiązkowo ubezpieczeniu zdrowotnemu z innego tytułu),

- do 31 grudnia 2008 r. – osoby pobierające stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego w miejscu pracy, na które zostały skierowane przez inne niż powiatowy urząd pracy podmioty kierujące na szkolenie, staż lub przygotowanie zawodowe (od 1 stycznia 2009 r., w związku ze zmianą treści art. 66 ust. 2 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, status członka rodziny ubezpieczonego lub status członka rodziny będącego osobą uprawnioną do świadczeń opieki zdrowotnej na podstawie przepisów o koordynacji nie będzie zwalniał z obowiązku ubezpieczenia zdrowotnego osób pobierających stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego w miejscu pracy, na które zostały skierowane przez inne niż powiatowy urząd pracy podmioty kierujące na szkolenie, staż lub przygotowanie zawodowe, niepodlegających obowiązkowo ubezpieczeniu zdrowotnemu z innego tytułu),
- osoby pobierające zasiłek stały z pomocy społecznej,
- 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,
- osoby pobierające świadczenie pielęgnacyjne, przyznane na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych,
- osoby objęte indywidualnym programem zatrudnienia socjalnego lub realizujące kontrakt socjalny,
- osoby, które uzyskały w RP status uchodźcy lub ochronę uzupełniającą, objęte indywidualnym programem integracji na podstawie przepisów o pomocy społecznej,
- osoby uprawnione do świadczeń alimentacyjnych na podstawie ugody sądowej lub prawomocnego orzeczenia sądu,

jeżeli nie posiadają statusu członka rodziny osoby ubezpieczonej. Oznacza to, że obowiązek zgłoszenia tych osób do ubezpieczenia zdrowotnego jako ubezpieczonych, za których opłacane są składki, powstaje dopiero wtedy, gdy osoby te nie mogą zostać zgłoszone do ubezpieczenia również jako członkowie rodziny, za wyjątkiem małżonków, wobec których prawomocnym wyrokiem sądu orzeczono separację.

Osoba ubezpieczona – obowiązkowo lub dobrowolnie – **ma obowiązek zgłosić do ubezpieczenia członków rodziny [patrz tu](#).**

2. Wysokość i podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie zdrowotne

Składka na ubezpieczenie zdrowotne wynosi:

- od 1 stycznia do 31 grudnia 2005 r. – 8,5% podstawy wymiaru,
- od 1 stycznia do 31 grudnia 2006 r. – 8,75% podstawy wymiaru,
- od 1 stycznia 2007 r. – **9%** podstawy wymiaru.

Składka na ubezpieczenie zdrowotne jest **miesięczna i niepodzielna**.

Przykład

Osoba przebywająca od 1 października 2004 r. na urlopie wychowawczym, od 16 października podjęła zatrudnienie na podstawie umowy o pracę. Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne tej osoby z tytułu przebywania na urlopie wychowawczym za październik 2004 r. wynosi 420 zł.

Do ustalenia podstawy wymiaru składek na **obowiązkowe** ubezpieczenie zdrowotne osób objętych ubezpieczeniami społecznymi, o których mowa w pkt 1 lit. a, d-i, pkt 3 oraz w pkt 11 podrozdziału omawiającego obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne, stosuje się przepisy określające podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe tych osób, z następującymi zastrzeżeniami:

- **przy ustalaniu podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne nie stosuje się wyłączeń wynagrodzeń za czas niezdolności do pracy wskutek choroby lub odosobnienia w związku z chorobą zakaźną oraz nie stosuje się ograniczenia do kwoty odpowiadającej 30-krotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok kalendarzowy,**
- **podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne pomniejsza się o kwoty składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i chorobowe finansowanych przez ubezpieczonych niebędących płatnikami składek, potrąconych przez płatników ze**

środków ubezpieczonego, zgodnie z przepisami ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych.

Zasady zmniejszania podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne o kwoty składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i chorobowe finansowanych przez ubezpieczonych niebędących płatnikami składek nie stosuje się, zgodnie ze stanowiskiem Ministerstwa Zdrowia, wyrażonym w piśmie z dnia 16 czerwca 2003 r., znak: PR-023-JN-587/03/KB, do:

- posłów i senatorów pobierających uposażenie poselskie albo senatorskie,
- sędziów i prokuratorów,
- osób pobierających stypendium sportowe po ukończeniu 15 roku życia,
- słuchaczy Krajowej Szkoły Administracji Publicznej.

Podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie zdrowotne poszczególnych grup ubezpieczonych przedstawia tabela 16, z zastrzeżeniem informacji przekazanych wyżej.

<i>Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie zdrowotne</i>	
Grupa ubezpieczonych	Podstawa wymiaru
Pracownicy w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych	Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
Członkowie rsp i skr oraz członkowie ich rodzin	Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
Osoby wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej, umowy zlecenia lub innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, oraz osoby z nimi współpracujące	Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
Osoby prowadzące pozarolniczą działalność oraz osoby z nimi współpracujące	Deklarowana kwota, nie niższa jednak niż 75% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w

	<p>sektorze przedsiębiorstw, włącznie z wypłatami z zysku; składka w nowej wysokości obowiązuje od trzeciego miesiąca następnego kwartału.</p> <p>Na podstawie ustawy z dnia 23 stycznia 2009 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U. nr 38, poz. 299) podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne stanowi zadeklarowana kwota, nie niższa jednak niż 75% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku.</p> <p>Składka w nowej wysokości obowiązuje od 1 stycznia do 31 grudnia danego roku. Powyższa zmiana ma zastosowanie do składek należnych za okres od 1 marca 2009 r.</p>
Osoby wykonujące pracę nakładczą	Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
Posłowie pobierający uposażenia poselskie i senatorowie pobierający uposażenie senatorskie	Kwota odpowiadająca wysokości uposażenia lub wynagrodzenia
Sędziowie i prokuratorzy	Kwota odpowiadająca wysokości uposażenia lub wynagrodzenia
Osoby pobierające stypendium sportowe po ukończeniu 15 roku życia	Kwota odpowiadająca wysokości pobieranego stypendium
Bezrobotni pobierający zasiłek dla bezrobotnych	Kwota pobieranego zasiłku dla bezrobotnych

Bezrobotni pobierający stypendium	Kwota pobieranego stypendium
Bezrobotni nieposiadający prawa do zasiłku dla bezrobotnych lub stypendium	<p>Kwota odpowiadająca 80% wysokości świadczenia pielęgnacyjnego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych*.</p> <p>Od 1 stycznia 2008 r. w przypadku niepobierania przez bezrobotnego zasiłku lub stypendium podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne stanowi kwota odpowiadająca wysokości zasiłku dla bezrobotnych. Od 1.01.2010 r. uległ zmianie art. 72 ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz.U. z 2008 r. nr 69, poz. 415 ze zm.), zgodnie z którym wysokość zasiłku dla bezrobotnych została zróżnicowana tj. 717zł miesięcznie w okresie pierwszych trzech miesięcy posiadania prawa do zasiłku i 563zł miesięcznie w okresie kolejnych miesięcy posiadania prawa do zasiłku. Jednocześnie w myśl z art. 72 ust. 6 ustawy o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy, zasiłki podlegają waloryzacji z dniem 1 czerwca o średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem w poprzednim roku. Chyba że wskaźnik ten nie zmienił się lub uległ zmniejszeniu. Zatem podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne tych osób stanowi kwota należna w kolejnych miesiącach posiadania prawa do zasiłku z uwzględnieniem waloryzacji. Tym samym podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne w okresie od 1.01.2010 r. do 31.05.2010 r. stanowiła kwota 563 zł, a w okresie od 1.06.2010 r. do 31.12.2010 r. – kwota 582,70 zł.</p> <p>Ponadto z dniem 1.01.2011 r. na podstawie art. 22 pkt 3 ustawy z dnia 26 listopada 2010 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z realizacją ustawy budżetowej (Dz.U. nr 238, poz. 1578 ze zm.) został znowelizowany art. 81 ust. 8 pkt 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych. Zgodnie z nowym brzmieniem tego przepisu - podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne dla osób bezrobotnych niepobierających zasiłku lub stypendium</p>

	<p>stanowi kwota odpowiadająca wysokości zasiłku dla bezrobotnych, o której mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz.U. z 2008 r. nr 69, poz. 415 ze zm.). Przy ustalaniu podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne należy także uwzględnić waloryzację kwoty zasiłku. Zatem od 1.01.2011 r. do 31.05.2011 r. podstawę wymiaru składki stanowi kwota 582,70 zł, od 1.06.2011 r. do 31.05.2012 r.– 597,90 zł, od 1.06.2012 r. – 623,60 zł.</p>
<p>Osoby pobierające stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego dorosłych, na które zostały skierowane przez podmiot inny niż powiatowy urząd pracy</p>	<p>Kwota pobieranego stypendium</p>
<p>Duchowni będący podatnikami podatku dochodowego od osób fizycznych lub zryczałtowanego podatku od przychodów osób duchownych**</p>	<p>Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe</p>
<p>Duchowni niebędący podatnikami podatku dochodowego od osób fizycznych lub zryczałtowanego podatku od przychodów osób duchownych</p>	<p>Od 1.01.2013 r. kwota odpowiadająca wysokości specjalnego zasiłku opiekuńczego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych</p>
<p>Alumni wyższych seminariów duchownych i teologicznych, postulanci, nowicjusze i junioryści zakonów męskich i żeńskich i ich odpowiedników</p>	<p>Od 1.01.2013 r. - kwota odpowiadająca wysokości specjalnego zasiłku opiekunczego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych</p>
<p>Osoby pobierające świadczenie socjalne, zasiłek socjalny lub wynagrodzenie przysługujące w okresie korzystania ze</p>	<p>Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe</p>

<p>świadczenia górniczego albo w okresie korzystania ze stypendium na przekwalifikowanie</p>	
<p>* Podstawą wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne bezrobotnych nieposiadających prawa do zasiłku dla bezrobotnych lub stypendium oraz osób niepobierających zasiłku lub świadczenia przedemerytalnego z przyczyn określonych w ustawie o zatrudnieniu i przeciwdziałaniu bezrobociu jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● od 1 października do 31 grudnia 2004 r. – kwota odpowiadająca 40% wysokości świadczenia pielęgnacyjnego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych, ● od 1 stycznia do 31 grudnia 2005 r. – kwota odpowiadająca 50% wysokości świadczenia pielęgnacyjnego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych, ● od 1 stycznia do 31 grudnia 2006 r. – kwota odpowiadająca 60% wysokości świadczenia pielęgnacyjnego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych, ● od 1 stycznia do 31 grudnia 2007 r. – kwota odpowiadająca 70% wysokości świadczenia pielęgnacyjnego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych. <p>** Duchowni, którzy nie są podatnikami zryczałtowanego podatku dochodowego od przychodów osób duchownych, uzyskujący przychody jedynie z tytułu stosunku pracy w rozumieniu przepisów o systemie ubezpieczeń społecznych lub z tytułu pobierania emerytury lub renty, pobierania uposażenia w stanie spoczynku lub pobierania uposażenia rodzinnego bądź uposażenia po zwolnieniu ze służby lub świadczenia pieniężnego o takim samym charakterze, opłacają składkę na ubezpieczenie zdrowotne wyłącznie z tytułu stosunku pracy bądź pobierania emerytury, renty, uposażenia lub świadczenia ryczałtowego.</p>	

Grupa ubezpieczonych	Podstawa wymiaru
<p>Żołnierze odbywający zasadniczą służbę wojskową, przeszkolenie wojskowe, ćwiczenia wojskowe oraz pełniący służbę kandydacką, służbę przygotowawczą lub służbę wojskową w razie ogłoszenia mobilizacji i w czasie wojny</p>	<p>Od 1.01.2013 r. - kwota odpowiadająca wysokości specjalnego zasiłku opiekuńczego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych</p>

Osoby podlegające kwalifikacji wojskowej pełniące służbę w Policji, Straży Granicznej i Biurze Ochrony Rządu	Od 1.01.2013 r. - kwota odpowiadająca wysokości specjalnego zasiłku opiekuńczego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych
Funkcjonariusze Służby Celnej	Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
Osoby odbywające służbę zastępczą	Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
Żołnierze zawodowi oraz żołnierze odbywający nadterminową zasadniczą służbę wojskową lub służbę okresową, policjanci, funkcjonariusze Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Biura Ochrony Rządu, Straży Granicznej, Służby Więziennej, Państwowej Straży Pożarnej	Kwota odpowiadająca uposażeniu
Funkcjonariusze Państwowej Straży Pożarnej pełniący służbę kandydacką	Kwota odpowiadająca wysokości minimalnego wynagrodzenia
Osoby przebywające na urlopie wychowawczym	Od 1.01.2013 r. - kwota odpowiadająca wysokości specjalnego zasiłku opiekunczego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych
Osoby pobierające dodatek do zasiłku rodzinnego z tytułu samotnego wychowywania dziecka i utraty prawa do	Kwota odpowiadająca wysokości specjalnego zasiłku opiekuńczego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach

zasiłku dla bezrobotnych na skutek upływu okresu jego pobierania	rodzinnych
Osoby pobierające świadczenie pielęgnacyjne albo specjalny zasiłek opiekuńczy, przyznane na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych	Kwota odpowiadająca wysokości świadczenia pielęgnacyjnego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych. Powinna to być kwota faktycznie wypłaconego świadczenia lub zasiłku.
Osoby pobierające zasiłek stały z pomocy społecznej	Kwota odpowiadająca wysokości przyznanego zasiłku stałego z pomocy społecznej
Studenci	Od 1.01.2013 r. - kwota odpowiadająca wysokości specjalnego zasiłku opiekuńczego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych
Uczestnicy studiów doktoranckich	Od 1.01.2013 r. - kwota odpowiadająca wysokości specjalnego zasiłku opiekuńczego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych
Osoby pobierające emeryturę lub rentę, w tym emeryturę lub rentę z zagranicy, osoby w stanie spoczynku pobierające uposażenie lub uposażenia rodzinne oraz osoby pobierające uposażenie po zwolnieniu ze służby albo świadczenie pieniężne o takim samym charakterze	Kwota emerytury, renty, pomniejszona o kwotę spłaty nadpłaty świadczenia, z wyłączeniem dodatków, zasiłków, świadczeń pieniężnych i ryczałtu energetycznego, ekwiwalentu pieniężnego z tytułu prawa do bezpłatnego węgla oraz deputatu węglowego, albo kwota uposażenia pobieranego w stanie spoczynku lub uposażenia rodzinnego, kwota uposażenia pobieranego po zwolnieniu ze służby lub świadczenia pieniężnego o takim samym charakterze.
Osoby pobierające emeryturę lub rentę, w tym emeryturę lub rentę z zagranicy, osoby	W przypadku przyznania ubezpieczonemu prawa do emerytury, renty lub zasiłków z ubezpieczenia

w stanie spoczynku pobierające uposażenie lub uposażenie rodzinne oraz osoby pobierające uposażenie po zwolnieniu ze służby albo świadczenie pieniężne o takim samym charakterze (cd.)	społecznego za okres, za który ubezpieczony pobierał świadczenie z innego właściwego organu emerytalnego lub rentowego, zasiłek, dodatek szkoleniowy, stypendium lub inne świadczenie pieniężne z tytułu pozostawania bez pracy albo zasiłek lub świadczenie przedemerytalne w wysokości uwzględniającej zaliczkę na podatek dochodowy od osób fizycznych i składkę na ubezpieczenie zdrowotne – ZUS przy ustalaniu podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie zdrowotne odejmie te kwoty od przyznanego świadczenia
Uczniowie oraz słuchacze zakładów kształcenia nauczycieli w rozumieniu przepisów o systemie oświaty	Od 1.01.2013 r. - kwota odpowiadająca wysokości specjalnego zasiłku opiekuńczego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych
Dzieci przebywające w placówkach pełniących funkcje resocjalizacyjne, wychowawcze lub opiekuńcze lub w domach pomocy społecznej	Od 1.01.2013 r. - kwota odpowiadająca wysokości specjalnego zasiłku opiekuńczego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych
Dzieci do czasu rozpoczęcia realizacji obowiązku szkolnego, nieprzebywające w placówkach pełniących funkcje resocjalizacyjne, wychowawcze lub opiekuńcze lub w domach pomocy społecznej	Od 1.01.2013 r. - kwota odpowiadająca wysokości specjalnego zasiłku opiekuńczego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych
Słuchacze Krajowej Szkoły Administracji Publicznej	Kwota odpowiadająca wysokości pobieranego stypendium
Osoby pobierające zasiłek lub świadczenie przedemerytalne	Kwota odpowiadająca wysokości zasiłku lub świadczenia przedemerytalnego

Osoby niepobierające zasiłku lub świadczenia przedemerytalnego z przyczyn określonych w ustawie o zatrudnieniu i przeciwdziałaniu bezrobociu	Kwota odpowiadająca 80% wysokości świadczenia pielęgnacyjnego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych. Od 1 stycznia 2008 r. w przypadku niepobierania zasiłku przedemerytalnego lub świadczenia przedemerytalnego podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne stanowi kwota odpowiadająca wysokości świadczenia przedemerytalnego
Osoby bezdomne wychodzące z bezdomności	Maksymalna kwota zasiłku stałego z pomocy społecznej
Osoby objęte indywidualnym programem zatrudnienia socjalnego lub realizujące kontrakt socjalny	Maksymalna kwota zasiłku stałego z pomocy społecznej
Osoby, które uzyskały w RP status uchodźcy lub ochronę uzupełniającą, objęte indywidualnym programem integracji	Maksymalna kwota zasiłku stałego z pomocy społecznej
Osoby uprawnione do świadczeń alimentacyjnych na podstawie ugody sądowej lub prawomocnego orzeczenia sądu	Od 1.01.2013 r. - kwota odpowiadająca kwocie faktycznie otrzymanych alimentów, nie wyższa jednak od wysokości specjalnego zasiłku opiekuńczego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych
Kombatanci i osoby represjonowane niepodlegający ubezpieczeniom społecznym w Polsce lub niepobierający emerytury lub renty	kwota odpowiadająca wysokości specjalnego zasiłku opiekuńczego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych

Członkowie rad nadzorczych	Kwota przychodu w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych, otrzymywanego z tytułu pełnionej funkcji
Cywilne niewidome ofiary działań wojennych	Kwota odpowiadająca wysokości renty socjalnej
Osoby pobierające świadczenie szkoleniowe	Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
Ławnicy sądowi	Kwota uzyskiwanej diety
Aplikanci Krajowej Szkoły Sądownictwa i Prokuratury	Kwota odpowiadająca wysokości pobieranego stypendium
Osoby pobierające nauczycielskie świadczenia kompensacyjne	Kwota nauczycielskiego świadczenia kompensacyjnego
Osoby ubezpieczone dobrowolnie, z wyłączeniem osób wymienionych niżej	Kwota deklarowanego miesięcznego dochodu, nie niższa jednak od kwoty odpowiadającej przeciętnemu wynagrodzeniu w sektorze przedsiębiorstw z poprzedniego kwartału, włącznie z wypłatami z zysku
Studenci i uczestnicy studiów doktoranckich studiujący w Polsce oraz absolwenci odbywający w Polsce obowiązkowy staż, o których mowa w pkt 1 podrozdziału omawiającego dobrowolne ubezpieczenie zdrowotne	Kwota odpowiadająca wysokości świadczenia pielęgnacyjnego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych
Członkowie zakonów oraz alumni wyższych seminariów duchownych i teologicznych,	Kwota odpowiadająca wysokości świadczenia pielęgnacyjnego przysługującego na podstawie

postulanci, nowicjusze i junioryści zakonów i ich odpowiedników, o których mowa w pkt 2 podrozdziału omawiającego dobrowolne ubezpieczenie zdrowotne	przepisów o świadczeniach rodzinnych
Osoby odbywające staż adaptacyjny	Kwota odpowiadająca wysokości świadczenia pielęgnacyjnego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych
Osoby odbywające kursy języka polskiego oraz kursy przygotowawcze do podjęcia nauki w języku polskim, o których mowa w pkt 4 podrozdziału omawiającego dobrowolne ubezpieczenie zdrowotne	Kwota odpowiadająca wysokości świadczenia pielęgnacyjnego przysługującego na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych
Wolontariusze	Kwota odpowiadająca minimalnemu wynagrodzeniu

Składka na ubezpieczenie zdrowotne podlega odliczeniu:

- od podatku dochodowego od osób fizycznych – na zasadach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych,
- od ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, karty podatkowej oraz zryczałtowanego podatku dochodowego od przychodów osób duchownych – na zasadach określonych w ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne.

W przypadkach określonych ustawą o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych składkę na ubezpieczenie zdrowotne obniża się do wysokości zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych (art. 83 ustawy).

3. Zasady opłacania składek na ubezpieczenie zdrowotne w sytuacji uzyskiwania przychodów z więcej niż jednego tytułu albo więcej niż jednego przychodu w ramach jednego tytułu

W przypadku, gdy ubezpieczony uzyskuje przychody z więcej niż jednego tytułu do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego, składka na ubezpieczenie zdrowotne opłacana jest z każdego z tych tytułów odrębnie.

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

4. Zasady opłacania składek na ubezpieczenie zdrowotne w zależności od źródeł ich finansowania

W przypadku zbiegu tytułów do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego składka finansowana z budżetu państwa opłacana jest tylko wtedy, gdy nie ma innej podstawy do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia.

W przypadku zbiegu tytułów do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia, gdy w każdym z tych tytułów składka jest finansowana przez budżet państwa, składka opłacana jest wyłącznie z tytułu, który powstał najwcześniej. Jeżeli dwa tytuły do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia, w których składka finansowana jest z budżetu państwa, powstają w tym samym dniu, składka jest opłacana z pierwszego zgłoszonego tytułu do objęcia ubezpieczeniem zdrowotnym.

5. Zasady opłacania składek na ubezpieczenie zdrowotne za osoby prowadzące pozarolniczą działalność

Zasady opłacania składek na ubezpieczenie zdrowotne za osoby prowadzące pozarolniczą działalność oraz osoby z nimi współpracujące zostały omówione szczegółowo w poradniku

pt. *Ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne osób prowadzących pozarolniczą działalność i osób z nimi współpracujących.*

6. Płatnicy składek na ubezpieczenie zdrowotne

Składkę na ubezpieczenie zdrowotne oblicza, pobiera z dochodu ubezpieczonego i odprowadza do ZUS:

- **pracodawca** – za • osobę pozostającą w stosunku pracy • osobę wykonującą pracę na podstawie umowy agencyjnej, umowy-zlecenia lub innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, albo umowy o dzieło, jeżeli umowę taką zawarła z pracodawcą, z którym pozostaje w stosunku pracy, lub jeżeli w ramach takiej umowy wykonuje pracę na rzecz pracodawcy, z którym pozostaje w stosunku pracy • osobę w stosunku służbowym albo odbywającą służbę zastępczą,
- **podmiot wypłacający uposażenie lub świadczenie** – za osobę w stanie spoczynku pobierającą uposażenie lub uposażenie rodzinne, uposażenie po zwolnieniu ze służby lub świadczenie pieniężne o takim samym charakterze,
- **podmiot zobowiązany do wypłaty świadczeń z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych** – w razie wypłaty świadczeń pracowniczych z FGŚP, o którym mowa w ustawie o ochronie roszczeń pracowniczych,
- **zleceniodawca** – za • osobę wykonującą pracę na podstawie umowy agencyjnej, umowy-zlecenia lub innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego stosuje się przepisy dotyczące zlecenia oraz • osobę z nią współpracującą,
- **właściwy urząd pracy** – za bezrobotnego pobierającego zasiłek lub stypendium,
- **inny niż powiatowy urząd pracy podmiot kierujący na szkolenie, staż lub przygotowanie zawodowe** – za • osoby pobierające stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego w miejscu pracy, na które zostały skierowane przez ten podmiot, także za • osoby pobierające stypendium w okresie odbywania przygotowania zawodowego dorosłych, na które zostały skierowane przez ten podmiot,
- **jednostka organizacyjna Zakładu Ubezpieczeń Społecznych określona w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych** – za osobę pobierającą zasiłek lub świadczenie przedemerytalne,

- **rolnicza spółdzielnia produkcyjna lub spółdzielnia kółek rolniczych** – za członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych i spółdzielni kółek rolniczych oraz za członków ich rodzin,
- **Kancelaria Sejmu** – za osobę pobierającą uposażenie posła,
- **Kancelaria Senatu** – za osobę pobierającą uposażenie senatora,
- **jednostka organizacyjna Zakładu Ubezpieczeń Społecznych określona w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych, właściwa do wydania decyzji w sprawach świadczeń, Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, inny organ emerytalno-rentowy lub instytucja wypłacająca emeryturę lub rentę** – za osobę pobierającą emeryturę lub rentę,
- **bank wypłacający emeryturę lub rentę z zagranicy** – za osobę pobierającą emeryturę lub rentę z zagranicy,
- **Krajowa Szkoła Administracji Publicznej** – za słuchaczy Krajowej Szkoły Administracji Publicznej,
- **podmiot wypłacający stypendium sportowe** – za osobę pobierającą stypendium sportowe po ukończeniu 15 roku życia,
- **jednostka wypłacająca świadczenie, zasiłek lub wynagrodzenie** – za ● osoby pobierające świadczenia socjalne wypłacane w okresie urlopu lub zasiłek socjalny wypłacany na czas przekwalifikowania zawodowego i poszukiwania nowego zatrudnienia oraz ● osoby pobierające wynagrodzenie przysługujące w okresie korzystania ze stypendium na przekwalifikowanie lub w okresie korzystania ze świadczenia górniczego,
- **podmiot w którym działa rada nadzorcza** – za członka rady nadzorczej,
- **podmiot wypłacający świadczenie szkoleniowe** – za osobę pobierającą świadczenie szkoleniowe wypłacane po ustaniu zatrudnienia,
- **sąd, w którym ławnik pełni swoją funkcję** – za ławnika sądowego,
- **Krajowa Szkoła Sądownictwa i Prokuratury** – za osobę korzystającą ze świadczenia określonego w art. 42 ust. 1 ustawy o Krajowej Szkole Sądownictwa i Prokuratury,
- **jednostka organizacyjna ZUS** – za osobę pobierającą nauczycielskie świadczenie kompensacyjne.

Składki na ubezpieczenie zdrowotne za **funkcjonariuszy Państwowej Straży Pożarnej będących w służbie kandydackiej** oblicza, finansuje ze środków własnych i odprowadza do ZUS **szkoła Państwowej Straży Pożarnej**.

Ponadto, składki na ubezpieczenie zdrowotne – ze środków otrzymanych z budżetu państwa – obliczają i opłacają:

- **właściwy urząd pracy** – za ● bezrobotnych niepobierających zasiłku lub stypendium oraz ● osoby niepobierające zasiłku przedemerytalnego lub świadczenia przedemerytalnego z przyczyn określonych w ustawie o zatrudnieniu i przeciwdziałaniu bezrobociu,
- **jednostka pomocy społecznej wypłacająca zasiłek** – za osoby pobierające zasiłek stały z pomocy społecznej,
- **wójt, burmistrz lub prezydent miasta** – za ● osoby pobierające świadczenie pielęgnacyjne, specjalny zasiłek opiekuńczy oraz ● osoby pobierające dodatek do zasiłku rodzinnego z tytułu samotnego wychowywania dziecka i utraty prawa do zasiłku dla bezrobotnych na skutek upływu ustawowego okresu jego pobierania,
- **ośrodek pomocy społecznej realizujący indywidualny program wychodzenia z bezdomności lub ośrodek pomocy społecznej realizujący kontrakt socjalny** (w brzmieniu obowiązującym do 31.01.2011 r.) – za ● osoby bezdomne, wychodzące z bezdomności oraz ● osoby objęte indywidualnym programem zatrudnienia socjalnego lub realizujące kontrakt socjalny,
 - od 1.02.2011 r. na podstawie art. 5 pkt 2 ustawy z dnia 16 grudnia 2010 r. o zmianie ustawy o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. nr 257, poz. 1725) - ośrodek pomocy społecznej realizujący indywidualny program wychodzenia z bezdomności lub kierujący do uczestnictwa w zajęciach w centrum integracji społecznej lub ośrodek pomocy społecznej realizujący kontrakt socjalny – za osoby bezdomne wychodzące z bezdomności oraz osoby objęte indywidualnym programem zatrudnienia socjalnego lub realizujące kontrakt socjalny,
- **placówka pełniąca funkcje resocjalizacyjne, wychowawcze lub opiekuńcze oraz dom pomocy społecznej** – za dzieci, uczniów i słuchaczy zakładów kształcenia nauczycieli w rozumieniu przepisów o systemie oświaty, przebywających w tej placówce lub w tym domu,
- **powiatowe centrum pomocy rodzinie realizujące indywidualny program integracji** – za osoby, które uzyskały w RP status uchodźcy lub ochronę uzupełniającą, objęte indywidualnym programem integracji,
- **szkoła lub zakład kształcenia nauczycieli** – za uczniów oraz słuchaczy zakładów kształcenia nauczycieli w rozumieniu przepisów o systemie oświaty, nieprzebywających w placówkach pełniących funkcje resocjalizacyjne, wychowawcze lub opiekuńcze lub w domach pomocy społecznej,

- **ośrodek pomocy społecznej** – za dzieci do czasu rozpoczęcia realizacji obowiązku szkolnego, nieprzebywające w placówkach pełniących funkcje resocjalizacyjne, wychowawcze lub opiekuńcze albo w domach pomocy społecznej,
- **szkoła wyższa lub jednostka organizacyjna prowadząca studia doktoranckie** – za studentów i uczestników studiów doktoranckich, odbywających studia w tej szkole lub w tej jednostce,
- **szkoła wyższa lub jednostka organizacyjna prowadząca studia doktoranckie** – za studentów i uczestników studiów doktoranckich, którzy studiują w Polsce, oraz absolwentów odbywających w Polsce obowiązkowy staż i za osoby odbywające kursy języka polskiego oraz kursy przygotowawcze do podjęcia nauki w języku polskim, o których mowa w pkt 1 i 4 podrozdziału omawiającego dobrowolne ubezpieczenie zdrowotne, uznanych za osoby pochodzenia polskiego w rozumieniu przepisów o repatriacji, odbywające (lub planujące odbywać) studia w tej szkole lub w tej jednostce,
- **Urząd do spraw Kombatantów i Osób Represjonowanych** – za kombatantów i osoby represjonowane,
- **Zakład Ubezpieczeń Społecznych** – za cywilne niewidome ofiary działań wojennych,
- **Krajowa Szkoła Sądownictwa i Prokuratury** – za aplikantów Krajowej Szkoły Sądownictwa i Prokuratury, niekorzystających ze świadczenia określonego w art. 42 ust. 1 ustawy o Krajowej Szkole Sądownictwa i Prokuratury.

Składki na ubezpieczenie zdrowotne za:

- żołnierzy odbywających zasadniczą służbę wojskową, przeszkolenie wojskowe, ćwiczenia wojskowe oraz pełniących służbę kandydacką, służbę przygotowawczą lub służbę wojskową w razie ogłoszenia mobilizacji i w czasie wojny opłaca się z budżetu państwa, z części pozostającej w dyspozycji **Ministra Obrony Narodowej**,
- osoby podlegające kwalifikacji wojskowej pełniące służbę w Policji, Straży Granicznej i Biurze Ochrony Rządu opłaca się z budżetu państwa, z części pozostającej w dyspozycji **ministra właściwego do spraw wewnętrznych**.

Składki na ubezpieczenie zdrowotne za osobę współpracującą z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność oblicza, finansuje ze środków własnych i odprowadza do ZUS **osoba prowadząca pozarolniczą działalność**.

Składki na ubezpieczenie zdrowotne wolontariusza oblicza i odprowadza do ZUS **korzystający**.

Składki na ubezpieczenie zdrowotne osób przebywających na urlopie wychowawczym obliczają:

- **pracodawcy,**
- **rolnicze spółdzielnie produkcyjne.**

Składki na ubezpieczenie zdrowotne tych osób finansuje budżet państwa, natomiast opłaca ZUS.

Instytucje kościelne i zakonne opłacają składki na ubezpieczenie zdrowotne duchownych oraz alumnów wyższych seminariów duchownych i teologicznych, postulików, nowicjuszy i juniorystów zakonów męskich i żeńskich i ich odpowiedników, zgłoszonych do ubezpieczenia zdrowotnego przez te instytucje.

Ubezpieczeni, niewymienieni wyżej, sami opłacają składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Odmienne niż w stanie prawnym obowiązującym do 31 marca 2003 r., począwszy od składek należnych za okres **od 1 kwietnia 2003 r.**, których termin zapłaty upływał w maju 2003 r., **płatnicy składek nie mają prawa do wynagrodzenia** za terminowe naliczenie i odprowadzenie składek na ubezpieczenie zdrowotne oraz przekazanie związanych z tym informacji. Oznacza to, że ostatnie wynagrodzenie przysługiwało płatnikowi składek za terminowe naliczenie i odprowadzenie składek należnych za marzec 2003 r., których termin zapłaty upływał w kwietniu 2003 r.

XII. ROZLICZANIE I OPŁACANIE SKŁADEK NA UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE, UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE ORAZ FUNDUSZ PRACY I FUNDUSZ GWARANTOWANYCH ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH

Na płatniku składek ciąży obowiązek obliczania, potrącania z przychodów ubezpieczonych, rozliczania oraz opłacania należnych składek na ubezpieczenia społeczne za każdy miesiąc kalendarzowy. Płatnik zobowiązany jest również rozliczać należne składki na ubezpieczenie zdrowotne oraz na Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych i Fundusz Emerytur Pomostowych (jeżeli ma obowiązek ich opłacania) za każdy miesiąc kalendarzowy.

Płatnik uprawniony do wypłaty ubezpieczonemu świadczeń z ubezpieczeń społecznych lub świadczeń finansowanych z budżetu państwa, podlegających potrąceniu w ciężar składek na ubezpieczenia społeczne, dokonuje w deklaracji rozliczeniowej także rozliczenia wypłaconych świadczeń. Świadczenia finansowane z budżetu państwa mogły podlegać rozliczeniu w ciężar składek do 31 sierpnia 2006 r.

1. Terminy rozliczania i opłacania składek

Płatnik składek obowiązany jest przesłać w tym samym terminie deklarację rozliczeniową razem z imiennymi raportami miesięcznymi oraz opłacić składki za dany miesiąc, nie później niż:

- do 5 dnia następnego miesiąca – jednostki budżetowe i samorządowe zakłady budżetowe,
- do 10 dnia następnego miesiąca – osoby fizyczne opłacające składkę wyłącznie za siebie,
- do 15 dnia następnego miesiąca – pozostali płatnicy.

W okresie do 31 grudnia 2010 r. termin do 5 dnia następnego miesiąca obowiązywał dla płatników składek będących jednostkami budżetowymi, zakładami budżetowymi i gospodarstwami pomocniczymi w rozumieniu art. 20 ust. 1, art. 24 ust. 1 i art. 26 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.)

W bloku I „Dane organizacyjne” w pole 01 deklaracji rozliczeniowej ZUS DRA należy wpisywać:

- 1 – jeżeli płatnika obowiązuje za dany miesiąc termin do 5 dnia następnego miesiąca,
- 2 – jeżeli płatnika obowiązuje za dany miesiąc termin do 10 dnia następnego miesiąca,
- 3 – jeżeli płatnika obowiązuje za dany miesiąc termin do 15 dnia następnego miesiąca (kodu nie stosują płatnicy, dla których ma zastosowanie kod „4”),
- 4 – dla wspólników spółek (cywilnych, jawnych, komandytowych, partnerskich, jednoosobowych z ograniczoną odpowiedzialnością) będących płatnikami na własne ubezpieczenia i rozliczającymi w deklaracji rozliczeniowej składki wyłącznie za siebie (podczas gdy za pracowników i innych ubezpieczonych płatnikiem jest spółka), dla osób opłacających składki wyłącznie za siebie na dobrowolne ubezpieczenie zdrowotne oraz dla osób podlegających dobrowolnym ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym (np. z tytułu kontynuowania ubezpieczeń) i jednocześnie dobrowolnemu ubezpieczeniu zdrowotnemu, dla których obowiązuje za dany miesiąc termin do 15 dnia następnego miesiąca,
- 5 – dla deklaracji składanych za sędziów, prokuratorów, żołnierzy lub funkcjonariuszy, za których istnieje obowiązek opłacania składek na ubezpieczenia społeczne po rozwiązaniu lub wygaśnięciu stosunku służbowego.

Płatnik składek, który opłaca składki wyłącznie za siebie, przesyła jedynie deklarację rozliczeniową (ZUS DRA).

Twórcy i artyści przesyłają deklaracje rozliczeniowe i imienne raporty miesięczne oraz opłacają składki za okres wykonywania działalności twórczej lub artystycznej przed dniem wydania decyzji Komisji do Spraw Zaopatrzenia Emerytalnego Twórców, w terminie opłacania składek za miesiąc, w którym otrzymali decyzję.

Wyjątki dotyczące obowiązku comiesięcznego składania deklaracji i raportów rozliczeniowych:

1. Osoby prowadzące pozarolniczą działalność, opłacające składki wyłącznie za siebie lub osoby z nimi współpracujące są zwolnione z obowiązku składania deklaracji rozliczeniowej lub imiennych raportów miesięcznych za kolejny miesiąc, jeżeli w ostatnio złożonej deklaracji rozliczeniowej lub imiennym raporcie miesięcznym zadeklarowały do podstawy wymiaru składek:

- na ubezpieczenia społeczne – kwotę w wysokości najniższej podstawy wymiaru składek dla osób prowadzących pozarolniczą działalność, obowiązującej je i osoby z nimi współpracujące;
 - na ubezpieczenie zdrowotne – kwotę w wysokości najniższej podstawy wymiaru określonej w art. 81 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2008 r. nr 164, poz. 1027 z późn. zm.), obowiązującej je i osoby z nimi współpracujące,
- i nie nastąpiła żadna zmiana w stosunku do miesiąca poprzedniego.

Zwolnienie z obowiązku składania deklaracji rozliczeniowej lub imiennych raportów miesięcznych za kolejny miesiąc obowiązuje także wówczas, gdy zmiana w stosunku do miesiąca poprzedniego jest spowodowana wyłącznie zmianą minimalnego wynagrodzenia lub przeciętnego wynagrodzenia.

2. Osoby prowadzące pozarolniczą działalność, opłacające wyłącznie składki na ubezpieczenie zdrowotne za siebie lub osoby z nimi współpracujące, są zwolnione z obowiązku składania deklaracji rozliczeniowej lub imiennych raportów miesięcznych za kolejny miesiąc, jeżeli w ostatnio złożonej deklaracji rozliczeniowej lub imiennym raporcie miesięcznym zadeklarowały do podstawy wymiaru składek kwotę w wysokości najniższej podstawy wymiaru określonej w art. 81 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, obowiązującej je i osoby z nimi współpracujące, i nie nastąpiła żadna zmiana w stosunku do miesiąca poprzedniego.

Zwolnienie z obowiązku składania deklaracji rozliczeniowej lub imiennych raportów miesięcznych za kolejny miesiąc obowiązuje także wówczas, gdy zmiana w stosunku do miesiąca poprzedniego jest spowodowana wyłącznie zmianą przeciętnego wynagrodzenia.

Począwszy od 1 czerwca 2010 r. również:

3. Duchowni opłacający składki wyłącznie za siebie są zwolnieni z obowiązku składania deklaracji rozliczeniowej za kolejny miesiąc, jeżeli w ostatnio złożonej deklaracji rozliczeniowej zadeklarują do podstawy wymiaru składek:
- na ubezpieczenia społeczne – kwotę w wysokości określonej w art. 18 ust. 4 pkt 5a lub w ust. 4c,

- na ubezpieczenie zdrowotne – kwotę w wysokości określonej w art. 81 ust. 1 lub 10 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych,

i nie nastąpiła żadna zmiana w stosunku do miesiąca poprzedniego.

Zwolnienie z obowiązku składania deklaracji rozliczeniowej za kolejny miesiąc obowiązuje także wówczas, gdy zmiana w stosunku do miesiąca poprzedniego jest spowodowana wyłącznie zmianą minimalnego wynagrodzenia.

4. Osoby wymienione w art. 7 i 10 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych opłacające składki wyłącznie za siebie są zwolnione z obowiązku składania deklaracji rozliczeniowej za kolejny miesiąc, jeżeli w ostatnio złożonej deklaracji rozliczeniowej zadeklarują do podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne kwotę w wysokości określonej w art. 18 ust. 7 tej ustawy i nie nastąpi żadna zmiana w stosunku do miesiąca poprzedniego.

Zwolnienie z obowiązku składania deklaracji rozliczeniowej za kolejny miesiąc obowiązuje także wówczas, gdy zmiana w stosunku do miesiąca poprzedniego jest spowodowana wyłącznie zmianą minimalnego wynagrodzenia.

Począwszy od 1 października 2011 r. również:

5. Płatnik składek (rodzic) zgłaszający do ubezpieczenia wyłącznie osoby świadczące pracę na podstawie umowy uaktywniającej (nianie) jest zwolniony z obowiązku składania deklaracji rozliczeniowej oraz imiennych raportów miesięcznych za kolejny miesiąc, jeżeli w ostatnio złożonej deklaracji rozliczeniowej zadeklarował do podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne – kwotę w wysokości nie wyższej niż minimalne wynagrodzenie.

Zwolnienie to ma miejsce również, gdy zmiana w stosunku do miesiąca poprzedniego jest spowodowana wyłącznie zmianą minimalnego wynagrodzenia.

Szczegółowe informacje w tym zakresie zawiera poradnik – „Ubezpieczenie niań – kompendium”.

2. Zasady rozliczania składek

Przez rozliczenie składek należy rozumieć złożenie przez płatnika kompletu dokumentów rozliczeniowych, tj. deklaracji rozliczeniowej i odpowiednich imiennych raportów miesięcznych, za dany miesiąc kalendarzowy. Jedynie płatnik opłacający składki wyłącznie na własne ubezpieczenie przekazuje do ZUS tylko deklarację rozliczeniową.

Płatnik składa następujące dokumenty rozliczeniowe:

- deklarację rozliczeniową (ZUS DRA) oraz
- imienny raport miesięczny o należnych składkach i wypłaconych świadczeniach (ZUS RCA),
- imienny raport miesięczny o należnych składkach na ubezpieczenie zdrowotne (ZUS RZA),
- imienny raport miesięczny o wypłaconych świadczeniach i przerwach w opłacaniu składek (ZUS RSA).

Kopie złożonych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych dokumentów rozliczeniowych oraz dokumentów korygujących te dokumenty płatnik składek zobowiązany jest przechowywać przez okres 10 lat od dnia przesłania ich do terenowej jednostki organizacyjnej ZUS w formie dokumentu pisemnego lub elektronicznego.

Należy zaznaczyć, iż dla każdego ubezpieczonego, dla którego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne stanowi przychód, płatnik składek w imiennym raporcie miesięcznym lub imiennym raporcie miesięcznym korygującym sporządzonym za tego ubezpieczonego oraz w deklaracji rozliczeniowej i w deklaracji rozliczeniowej korygującej powinien uwzględnić należne składki na ubezpieczenia społeczne od wszystkich, dokonanych lub postawionych do dyspozycji ubezpieczonego, wypłat stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne – od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, którego deklaracja dotyczy.

Płatnik dokonuje rozliczenia należnych składek za wszystkich ubezpieczonych i z wszystkich tytułów w jednej deklaracji rozliczeniowej, tj.:

- składek na ubezpieczenia społeczne za dany miesiąc kalendarzowy oraz podlegających potrąceniu w ciężar składek na ubezpieczenia społeczne, wypłaconych przez płatnika w tym samym miesiącu zasiłków z ubezpieczeń społecznych oraz świadczeń rodzinnych (za

okres za który płatnik był uprawniony do ich wypłaty), a także wynagrodzenia dla płatnika za wykonywanie zadań związanych z ustalaniem prawa i wysokości świadczeń z ubezpieczenia chorobowego oraz ich wypłatę,

- składek na ubezpieczenie zdrowotne,
- składek na Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych i Fundusz Emerytur Pomostowych (o ile jest zobowiązany do opłacania tych składek).

Do sporządzanej deklaracji rozliczeniowej płatnik składek załącza imienne raporty miesięczne za ubezpieczonych.

Wyjątki od powyższej zasady dotyczą wyłącznie takich jednostek, jak:

- powiatowe urzędy pracy, które składają odrębne komplety dokumentów rozliczeniowych za:
 - bezrobotnych, osoby pobierające stypendium w okresie odbywania szkolenia, stażu lub przygotowania zawodowego w miejscu pracy, na które zostały skierowane przez powiatowy urząd pracy,
 - innych ubezpieczonych niż wymienieni w poprzednim punkcie,
- jednostki organizacyjne pomocy społecznej albo wójt, burmistrz lub prezydent miasta składają odrębne komplety dokumentów rozliczeniowych za:
 - osoby korzystające ze świadczeń pomocy społecznej, za które opłacane są składki lub za osoby pobierające świadczenia rodzinne,
 - innych ubezpieczonych niż wymienieni w poprzednim punkcie,
- wojskowe biura emerytalne, Zakład Emerytalno-Rentowy MSWiA, Biuro Emerytalne Służby Więziennej, które składają odrębne komplety dokumentów rozliczeniowych za:
 - emerytów i rencistów,
 - innych ubezpieczonych,
- banki i inne podmioty rozliczające składki na ubezpieczenie zdrowotne w przypadku dokonywania wypłaty emerytur lub renty z zagranicy, które składają odrębne komplety dokumentów rozliczeniowych za:
 - emerytów i rencistów pobierających świadczenia z zagranicy,
 - innych ubezpieczonych,
- instytucje rozliczające składki na ubezpieczenie zdrowotne, dokonujące wypłaty renty strukturalnej zgodnie z przepisami o rentach strukturalnych i przepisami o wspieraniu rozwoju obszarów wiejskich ze środków pochodzących z sekcji Gwarancji Europejskiego

Funduszu Orientacji Gwarancji Rolnej, które składają odrębne komplety dokumentów rozliczeniowych za:

- osoby, którym wypłacają renty strukturalne,
- innych ubezpieczonych,
- centra integracji społecznej za:
 - osoby pobierające świadczenie integracyjne,
 - innych ubezpieczonych.

Do składania odrębnych kompletów dokumentów rozliczeniowych uprawniony jest również Zakład Ubezpieczeń Społecznych oraz płatnicy rozliczający składki za sędziów i prokuratorów, żołnierzy lub funkcjonariuszy, za których istnieje obowiązek opłacania składek na ubezpieczenia społeczne po rozwiązaniu lub wygaśnięciu stosunku służbowego.

Płatnik składek zobowiązany jest do oznaczenia:

- deklaracji rozliczeniowych i imiennych raportów miesięcznych,
- deklaracji rozliczeniowych korygujących i imiennych raportów miesięcznych korygujących,
- dokumentów płatniczych

odpowiednimi numerami, według zasad określonych przez ZUS.

Imienny raport miesięczny korygujący płatnik składa w razie stwierdzenia nieprawidłowości:

- przez płatnika składek we własnym zakresie (termin złożenia – 7 dni od stwierdzenia nieprawidłowości),
- przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych (termin złożenia – 7 dni od otrzymania zawiadomienia, chyba że stwierdzenie nieprawidłowości przez ZUS nastąpiło w drodze decyzji, wówczas termin złożenia wynosi 7 dni od uprawomocnienia się decyzji, jeżeli w drodze kontroli – 30 dni od dnia otrzymania protokołu kontroli).

Płatnik nie składa imiennego raportu korygującego, jeśli różnica w podstawie wymiaru składek nie przekracza 2,20 zł. Zasady tej nie stosuje się w przypadkach, gdy podstawę wymiaru składek stanowi zadeklarowana kwota.

Płatnik składek ma obowiązek sprawdzić prawidłowość danych przekazanych do ZUS w imiennym raporcie miesięcznym dotyczącym danego roku kalendarzowego nie później niż do dnia 30 kwietnia następnego roku kalendarzowego. W przypadku gdy w wyniku tego

sprawdzenia płatnik stwierdzi nieprawidłowości, zobowiązany jest złożyć imienny raport korygujący w podanych wyżej terminach.

Płatnik ma obowiązek złożyć deklarację rozliczeniową korygującą w każdym przypadku, gdy przepisy wymagają złożenia raportów imiennych korygujących. Jedynie w sytuacji gdy korekta dotyczy danych wykazanych wyłącznie w deklaracji rozliczeniowej (np. kwoty składek na Fundusz Pracy), imiennych raportów miesięcznych korygujących nie składa się. Deklarację korygującą składa się w terminach określanych dla imiennych raportów miesięcznych korygujących.

Deklaracja rozliczeniowa korygująca to nowy dokument zawierający skorygowane dane. Imienny raport korygujący ma również formę nowego dokumentu, uwzględniającego zaistniałe zmiany. Należy składać tylko te imienne raporty miesięczne, co do których zaistniała konieczność korekty danych. Natomiast deklaracja rozliczeniowa korygująca powinna zawierać pełne, prawidłowe rozliczenie należnych składek i świadczeń, z uwzględnieniem danych wynikających zarówno z załączonych do niej imiennych raportów miesięcznych korygujących, jak i raportów poprawnych, które nie wymagały korekty. Wszystkie dokumenty rozliczeniowe korygujące w danym komplecie powinny być oznaczone tym samym numerem.

W przypadku gdy imienne raporty miesięczne i deklaracje rozliczeniowe oraz dokumenty korygujące te dokumenty nie zostały zidentyfikowane w systemie informatycznym, ZUS może żądać od płatnika składek ponownego złożenia dokumentu, może sporządzić z urzędu wymienione dokumenty, jak również może korygować z urzędu błędy stwierdzone w tych dokumentach. Ponadto ZUS może z urzędu wprowadzać i korygować dane bezpośrednio na kontach ubezpieczonych lub kontach płatników składek, informując o tym ubezpieczonych i płatników składek.

Uwaga!

Szczegółowe zasady składania i wypełniania formularzy dokumentów rozliczeniowych zostały zawarte w poradnikach pt. *Zasady wypełniania dokumentów ubezpieczeniowych* i *Zasady korygowania dokumentów ubezpieczeniowych*. Materiały te można uzyskać bezpłatnie we wszystkich jednostkach organizacyjnych ZUS. Są one również dostępne na stronach internetowych Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

Informacje zawarte w raportach miesięcznych płatnik składek przekazuje ubezpieczonemu na piśmie lub za zgodą ubezpieczonego w formie dokumentu elektronicznego, w celu ich weryfikacji. Informacja przekazywana ubezpieczonemu zawiera także symbol wojewódzkiego oddziału Narodowego Funduszu Zdrowia, do którego przekazywana jest składka na ubezpieczenie zdrowotne. Ponadto informacja powinna zawierać datę jej sporządzenia oraz podpis płatnika składek lub osoby przez niego upoważnionej. Płatnik pobierający składki na ubezpieczenie zdrowotne z emerytur i rent zwolniony jest z przekazywania ubezpieczonym informacji zawartych w imiennych raportach miesięcznych.

Płatnicy składek zobowiązani są przekazywać do ZUS zgłoszenia do ubezpieczeń, imienne raporty miesięczne, deklaracje rozliczeniowe, inne dokumenty niezbędne do prowadzenia kont płatników składek i kont ubezpieczonych oraz korekty tych dokumentów poprzez teletransmisję danych w formie dokumentu elektronicznego z oprogramowania, którego zgodność z wymaganiami określonymi przez ZUS na podstawie art. 13 ust. 2 pkt 2 lit. a ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne, została potwierdzona w sposób określony w art. 21 i 22 tej ustawy – zwanego dalej oprogramowaniem interfejsowym. Jedynie płatnicy składek rozliczający składki za nie więcej niż 5 osób mogą przekazywać dokumenty w formie dokumentu pisemnego albo w formie wydruku z oprogramowania interfejsowego.

W uzasadnionych przypadkach, na wniosek płatnika składek złożony w jednostce terenowej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, ZUS może upoważnić płatnika składek rozliczającego składki za więcej niż 5 osób do przekazywania dokumentów w formie dokumentu pisemnego

według ustalonego wzoru albo w formie wydruku lub poprzez nośniki elektroniczne w formie dokumentu elektronicznego z oprogramowania interfejsowego.

Przy ustalaniu obowiązku przekazywania dokumentów w formie elektronicznej bierze się pod uwagę liczbę osób, za które płatnik zobowiązany był w danym miesiącu kalendarzowym rozliczyć składki na ubezpieczenia społeczne i/lub ubezpieczenie zdrowotne. Płatnik składek, wobec którego powstał obowiązek teletransmisji danych, a który następnie w jednym z kolejnych miesięcy zobowiązany jest do rozliczenia składek za mniej niż 6 osób, ma prawo przekazywać dokumenty w formie papierowej, tj. według ustalonego wzoru albo wydruku z aktualnego programu informatycznego udostępnionego przez ZUS.

Płatnicy składek-podmioty zagraniczne, które nie posiadają w Polsce swojej siedziby ani przedstawicielstwa, przekazują dokumenty na zasadach ogólnych. Przy ustalaniu liczby osób ubezpieczonych biorą pod uwagę tylko ubezpieczonych zgłoszonych do polskiego systemu ubezpieczeń.

Dokumenty, które zostaną przekazane w innych formach niż wymagane lub też nie będą nadawały się do przetworzenia przy użyciu technologii automatycznego odczytu, nie będą przez ZUS przyjmowane, co jest równoznaczne z nieprzekazaniem dokumentów.

3. Zasady opłacania składek

Płatnik opłaca składki odrębnymi wpłatami na wskazane przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych rachunki bankowe w podziale na:

- ubezpieczenia społeczne,
- ubezpieczenie zdrowotne,
- Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych,
- Fundusz Emerytur Pomostowych.

Wpłat składek dokonuje się przy użyciu następujących **dokumentów płatniczych**:

- bankowych dokumentów płatniczych, składanych za pośrednictwem banku, według wzorów, o których mowa w art. 49 ust. 3 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych,
- dokumentu elektronicznego z oprogramowania interfejsowego lub wydruku z tego oprogramowania,

- dokumentu elektronicznego z programu informatycznego udostępnionego płatnikom składek przez bank,
- dokumentu w postaci uzgodnionej z instytucją, która obsługuje wpłaty składek na ubezpieczenia społeczne.

Płatnicy składek zobowiązani są opłacać należności z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych i Fundusz Emerytur Pomostowych **w formie bezgotówkowej, w drodze obciążenia rachunku bankowego płatnika składek.**

Wymieniony obowiązek nie dotyczy osób fizycznych nieprowadzących pozarolniczej działalności gospodarczej w rozumieniu przepisów o swobodzie działalności gospodarczej lub innych przepisów szczególnych. Do opłacania składek w formie bezgotówkowej nie są więc zobowiązani na przykład:

- twórcy i artyści, wykonujący pozarolniczą działalność twórczą lub artystyczną w rozumieniu art. 8 ust. 7-9 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych,
- osoby duchowne nieprowadzące pozarolniczej działalności gospodarczej,
- osoby kontynuujące ubezpieczenia emerytalne i rentowe,
- osoby fizyczne nieprowadzące pozarolniczej działalności gospodarczej zatrudniające pracowników (np. pomoc domową),
- osoby fizyczne nieprowadzące pozarolniczej działalności gospodarczej opłacające składki na własne ubezpieczenia na zasadzie dobrowolności (np. studenci oraz uczestnicy studiów doktoranckich, niepodlegający ubezpieczeniom z innego tytułu),
- płatnicy składek będący mikroprzedsiębiorcami w rozumieniu przepisów ustawy o swobodzie działalności gospodarczej – począwszy od 1 stycznia 2009 r. (mogą oni opłacać należności z tytułu składek również w formie przekazu pocztowego).

Pod pojęciem **rachunek bankowy** należy rozumieć:

- rachunek bankowy (w tym konto „Giro składka”, prowadzone w Banku Pocztowym),
- rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej przedsiębiorcy będącego jej członkiem.

Zgodnie z art. 60 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (tekst jednolity: Dz.U. z 2005 r. nr 8, poz. 60 z późn. zm.), który – na mocy art. 31 ustawy o systemie

ubezpieczeń społecznych – ma zastosowanie do należności z tytułu składek pobieranych przez ZUS, za termin dokonania zapłaty uważa się:

- przy zapłacie gotówką – dzień wpłacenia należności z tytułu składek na rachunek bankowy ZUS w banku, placówce pocztowej lub w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej,
- w obrocie bezgotówkowym – dzień obciążenia rachunku bankowego płatnika.

Jeżeli więc płatnik opłaca składki w formie bezgotówkowej, wpłata z tytułu należnych składek może zostać uznana za terminową, jeśli najpóźniej w obowiązującym danego płatnika terminie płatności nastąpiło obciążenie jego rachunku bankowego.

W razie nieprzekazania składek w obowiązującym terminie płatnik składek ma obowiązek uiścić odsetki za zwłokę na zasadach i w wysokości określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa.

Wzór bankowego dokumentu płatniczego i zasady jego wypełniania określa rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 5 listopada 2009 r. w sprawie wzoru bankowego dokumentu płatniczego należności z tytułu składek, do których poboru zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. nr 202, poz. 1561).

WYKAZ PODSTAWOWYCH AKTÓW PRAWNYCH

- Ustawa z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2009 r. nr 205, poz. 1585 z późn. zm.).
- Ustawa z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2008 r. nr 164, poz. 1027 z późn. zm.).
- Ustawa z dnia 30 października 2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2009 r. nr 167, poz. 1322 z późn. zm.).

- Ustawa z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej (tekst jednolity: Dz.U. z 2009 r. nr 175, poz. 1362 z późn. zm.).
- Ustawa z dnia 28 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych (tekst jednolity: Dz.U. z 2006 r. nr 139, poz. 992 z późn. zm.).
- Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2010 r. nr 51, poz. 307 z późn. zm.).
- Ustawa z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy (Dz.U. nr 158, poz. 1121 z późn. zm.).
- Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (tekst jednolity: Dz.U. z 2008 r. nr 69, poz. 415 z późn. zm.).
- Ustawa z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (tekst jednolity: Dz.U. z 2010 r. nr 214, poz. 1407 z późn. zm.).
- Ustawa z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz.U. nr 144, poz. 930 z późn. zm.).
- Ustawa z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz.U. nr 64, poz. 565 z późn. zm.).
 - Ustawa z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U. z 2010 r. Nr 220, poz. 1447, z późn. zm.)
- Rozporządzenie Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 29 listopada 2002 r. w sprawie różnicowania stopy procentowej składki na ubezpieczenie społeczne z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych w zależności od zagrożeń zawodowych i ich skutków (Dz.U. nr 200, poz. 1692 z późn. zm.).
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 5 listopada 2009 r. w sprawie wzoru bankowego dokumentu płatniczego należności z tytułu składek, do których poboru zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. nr 202, poz. 1561).
- Rozporządzenie Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 23 października 2009 r. w sprawie określenia wzorów zgłoszeń do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego, imiennych raportów miesięcznych i imiennych raportów miesięcznych korygujących, zgłoszeń płatnika, deklaracji rozliczeniowych i deklaracji rozliczeniowych korygujących, zgłoszeń danych o pracy w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze oraz innych dokumentów (Dz.U. nr 186, poz. 1444, z późn. zm.).

- Rozporządzenie Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z dnia 14 grudnia 1998 r. w sprawie wysokości i trybu wypłaty wynagrodzenia płatnikom składek z tytułu wykonywania zadań z ubezpieczenia społecznego w razie choroby i macierzyństwa (Dz.U. nr 153, poz. 1005).
- Rozporządzenie Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z dnia 18 grudnia 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (Dz.U. nr 161, poz. 1106 z późn. zm.).
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 18 kwietnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i trybu postępowania w sprawach rozliczania składek, do których poboru jest zobowiązany Zakład Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. nr 78, poz. 465 z późn. zm.).
- Rozporządzenie Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 2 lutego 2001 r. w sprawie określenia wzoru informacji o zasiłkach, świadczeniach lub wynagrodzeniach z tytułu niezdolności do pracy, wypłaconych przez płatników składek, oraz sposobu jej sporządzania, przekazywania i korygowania (Dz.U. nr 10, poz. 81).