



# Ministerstwo Zdrowia



Departament  
Lecznictwa

DLU.704.911.2024.AŻ  
Warszawa, 25 października 2024

Pan  
Piotr Mierzejewski  
Dyrektor  
Zespół Prawa Administracyjnego  
i Gospodarczego  
Biuro Rzecznika Praw Obywatelskich

Szanowny Panie Dyrektorze,

w odpowiedzi na pismo z dnia 18 października 2024 r. (znak: V.511.602.2024.EG) w sprawie obowiązku opłacania składki zdrowotnej przy zbiegu tytułów do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego lub zbiegu przychodów uzyskiwanych w ramach jednego tytułu, uprzejmie prosimy o przyjęcie następujących wyjaśnień.

Zgodnie z art. 82 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 146), zwanej dalej „ustawą”, w przypadku, gdy ubezpieczony uzyskuje przychody z więcej niż jednego tytułu do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego, o którym mowa w art. 66 ust. 1, składka na ubezpieczenie zdrowotne opłacana jest z każdego z tych tytułów odrębnie. Stosownie natomiast do art. 82 ust. 2 ustawy w przypadku, gdy w ramach jednego z tytułów do objęcia obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego wymienionych w art. 66 ust. 1 ubezpieczony uzyskuje więcej niż jeden przychód, składka na ubezpieczenie zdrowotne jest opłacana od każdego z uzyskanych przychodów odrębnie.

Powyższe regulacje zatem nakładają obowiązek odprowadzania składki na ubezpieczenie zdrowotne od każdego z tytułów niezależnie od tego, czy w zbiegu pozostają różne tytuły, czy zbiegają się takie same tytuły. Obowiązek odprowadzania składki na ubezpieczenie zdrowotne obciąża zatem np. zarówno pracowników wykonujących pozarolniczą działalność gospodarczą (zbieg różnych tytułów), jak również przedsiębiorców, którzy prowadzą kilka działalności gospodarczych (zbieg przychodów w ramach jednego tytułu). Obciążenie każdego przychodu składką na ubezpieczenie zdrowotne znajduje uzasadnienie nie tylko fiskalne, lecz również wynika z właściwości składki jako obciążenia publicznoprawnego o charakterze celowym. Środki zgromadzone tytułem składki przeznaczone są na finansowanie bieżących świadczeń opieki zdrowotnej, udzielanych osobom uprawnionym, przy uwzględnieniu aktualnych potrzeb zdrowotnych, w oderwaniu od indywidualnej sytuacji ubezpieczonego (m.in. wysokości odprowadzanej składki, czy okresu pozostawania w ubezpieczeniu zdrowotnym).

Wyjątki od powyższych zasad opłacania składki na ubezpieczenie mogą być ustanowione wyłącznie przez przepisy ustawowe. Uzasadnieniem dla takich wyjątków mogą być względy społeczne lub aksjologiczne. Z tych też powodów ustawodawca wprowadził nieliczne wyjątki od przedmiotowych zasad opłacania składki (art. 82 ust. 8–11 ustawy).

Końcowo należy podkreślić, że składka na ubezpieczenie zdrowotne jest obowiązkową daniną, ale nie jest podatkiem. Obowiązek opłacania składek oraz ich wysokość określa ww. ustawa, która jest regulacją odrębną w stosunku do ustaw podatkowych. Podatek jest świadczeniem bezzwrotnym i nieodpłatnym, służącym finansowaniu ogólnych wydatków publicznych, co oznacza, że jest płacony bez żadnego świadczenia wzajemnego od państwa. Natomiast składka na ubezpieczenie zdrowotne jest daniną, która skutkuje otrzymaniem świadczenia wzajemnego. Osoby ją opłacające uzyskują bezpośrednie korzyści w postaci dostępu do usług i świadczeń zdrowotnych.

Ponadto, uprzejmie informujemy, że kwestia zmian podatkowych jakie nastąpiły po 1 stycznia 2022 r. (np. brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku) ma wpływ na wysokość pobieranego podatku, a nie składki. Jednocześnie pragniemy zaznaczyć, że kwestia ubytków podatkowych nie może być rekompensowana kosztem składki, z której są finansowane świadczenia opieki zdrowotnej.

Z wyrazami szacunku  
z up. Dyrektora  
Michał Misiura  
Zastępca Dyrektora  
/dokument podpisany elektronicznie/