

# Polski Ład - zmiana zasad rozliczenia składki zdrowotnej i wypełniania dokumentów rozliczeniowych oraz pozostałe zmiany dotyczące ubezpieczeń



Oddział ZUS w Szczecinie  
Wydział Obsługi Klientów i Korespondencji

**Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 2105), tzw. Polski Ład.**

**Zakres zmian w składce na ubezpieczenia zdrowotne:**

- ❑ **Zmiana zasad ustalania podstawy wymiaru składki** na ubezpieczenie zdrowotne dla osób prowadzących pozarolniczą działalność i osób z nimi współpracujących. Oparcie zróżnicowania zasad ustalania podstawy wymiaru składki na formie opodatkowania stosowanej przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność.
- ❑ Wprowadzenie **zasady finansowania składki** przez pracodawcę od wynagrodzeń z tytułu **nielegalnego zatrudnienia** oraz wynagrodzeń nieujawnionych,
- ❑ **Wprowadzenie obowiązku ubezpieczenia zdrowotnego** z tytułu powołania do pełnienia funkcji na mocy aktu powołania, jeżeli pobierane jest z tego tytułu wynagrodzenie.

**Składka zdrowotna jest uzależniona od tego, w jaki sposób osoby prowadzące działalność ustalają podatek dochodowy od osób fizycznych.**

Forma opodatkowania	Składka miesięczna
Podatek liniowy	<b>4,9 %</b> dochodu, nie mniej niż 270,90 zł
Skala podatkowa	<b>9%</b> dochodu, nie mniej niż 270,90 zł
Karta podatkowa	<b>9%</b> od kwoty minimalnego wynagrodzenia 270,90 zł
Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	Przychód <b>poniżej 60 tys. zł</b> – <b>60%</b> przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w IV kwartale roku poprzedniego $6221,04 \text{ zł} \times 60\% \times 9\% = 335,94 \text{ zł}$
	Przychód <b>od 60 tys. zł do 300 tys. zł</b> – <b>100%</b> przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w IV kwartale roku poprzedniego $6221,04 \text{ zł} \times 100\% \times 9\% = 559,89 \text{ zł}$
	Przychód <b>powyżej 300 tys. zł</b> – <b>180 %</b> przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w IV kwartale roku poprzedniego $6221,04 \text{ zł} \times 180\% \times 9\% = 1007,81 \text{ zł}$

## Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne – opodatkowanie na zasadach ogólnych

Stopa procentowa składki na ubezpieczenie zdrowotne nie ulegnie zmianie i będzie wynosić 9%. Jednak nowe przepisy wprowadziły zmianę w przypadku osób, które osiągają przychody z działalności gospodarczej i **opłacają podatek dochodowy w formie podatku liniowego**.

W sytuacji prowadzenia pozarolniczej działalności i opłacania podatku dochodowego w **formie podatku liniowego** stopa procentowa składki na ubezpieczenie zdrowotne wyniesie 4,9%. Wysokość ta będzie obowiązywała począwszy od rozliczeń składek za luty 2022 r.

**WAŻNE!** Przy czym miesięczna wysokość składki nie może być niższa niż kwota ustalona jako 9% minimalnego wynagrodzenia. W przypadku, gdy składka jest niższa od tej kwoty, podnieść należy składkę do tej wysokości wraz z podstawą wymiaru składek, którą podnosi się do minimalnego wynagrodzenia (*w 2022 r. podstawa – 3010,00 zł i składka 270,90 zł*).

### Przykład

*Pani Alicja opłaca podatek dochodowy w formie podatku liniowego od 1 lutego 2022 r.*

*Jej dochód z działalności gospodarczej w lutym wyniósł 5.000 zł, a w marcu 2022 r.*

*6.000 zł.*

*4,9% x 5.000 zł = 245 zł, czyli niższa od 270,90 zł.*

*4,9% x 6.000 zł = 294 zł*

*Minimalne wynagrodzenie w 2022 r. wynosi 3.010 zł*

*9% x 3.010 zł = 270,90 zł*

*Składka na ubezpieczenie zdrowotne pani Alicji:*

- za marzec 2022 r. - 270,90 zł, a podstawa wymiaru 3.010 zł,*
- za kwiecień 2022 r. - 294 zł, a podstawa wymiaru 6.000 zł.*

**WAŻNE! Zasady te wchodzi w życie od 1 lutego 2022 r.**, gdyż do ustalenia składki brane są dochody uzyskane w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który jest ona rozliczana.

Czyli na wysokość składki za luty 2022 r. wpływ ma dochód uzyskany w styczniu 2022 r.

**Za styczeń 2022 r. składka zdrowotna naliczana jest na zasadach obowiązujących do 31 grudnia 2021 r.** Czyli podstawę stanowi 75% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale 2021 roku, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, *dalej: przeciętne miesięczne wynagrodzenia w czwartym kwartale*. Natomiast wysokość składki wynosi 9%.

## Roczna podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne – opodatkowanie na zasadach ogólnych (skala podatkowa oraz podatek liniowy)

**Roczna podstawa** wymiaru składki ustalana jest od dochodu rocznego uzyskiwanego z działalności gospodarczej ustalonego jako:

- ❑ różnica między osiągniętymi przychodami, w rozumieniu ustawy o PIT, a
- ❑ poniesionymi kosztami uzyskania tych przychodów, w rozumieniu ustawy o PIT,
- ❑ pomniejszony o kwotę opłaconych w tym roku składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów.

**WAŻNE!** Ustalana jest za rok składkowy (trwa od 1 lutego danego roku do 31 stycznia roku następnego). Nie może być niższa od **iloczynu liczby miesięcy podlegania ubezpieczeniu w danym roku i kwoty minimalnego wynagrodzenia**.

### Przykład

*Pan Daniel prowadzi działalność opodatkowaną w formie podatku liniowego od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. W tym okresie uzyskał dochody z działalności gospodarczej w wysokości 21.000 zł. Jego roczna podstawa wymiaru nie może być niższa od kwoty: 15.050 zł (iloczyn liczby miesięcy podlegania i minimalnego wynagrodzenia:  $5 \times 3.010$  zł), a roczna składka nie może być niższa od kwoty: 1.354,50 zł ( $9\% \times 15.050$  zł).*

*Wysokość rocznej składki Pana Daniela obliczonej od dochodu rocznego:*

*1.029 zł ( $4,9\% \times 21.000$  zł).*

*Dlatego też, jego **roczna podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne wynosi 15.050 zł, a roczna składka 1.354,50 zł.***

## Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne - karta podatkowa

Podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne przedsiębiorców stosujących opodatkowanie w formie **karty podatkowej** stanowi **kwota minimalnego wynagrodzenia**.

### Przykład

*Pani Kinga prowadzi działalność w 2022 r., podobnie jak w 2021 r., rozlicza się z podatku dochodowego w formie karty podatkowej. Za każdy miesiąc podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu z tytułu działalności gospodarczej 2022 r. Pani Kinga rozlicza składkę w wysokości **270,90 zł** (9% x 3.010 zł – minimalne wynagrodzenie w 2022 r.).*

W odniesieniu do tej grupy  
nie występuje instytucja rocznej podstawy wymiaru składki.

## Przedsiębiorcy opodatkowani ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych

**Miesięczna podstawa** wymiaru składki jest zryczałtowana i uzależniona od wysokości uzyskanych przychodów z działalności gospodarczej i wynosi:

- **60%** przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku (dalej: przeciętne wynagrodzenie), jeżeli przychody z działalności gospodarczej nie przekroczyły od początku roku 60 tys. zł,
- **100%** przeciętnego wynagrodzenia, jeżeli przychody z działalności gospodarczej przekroczyły 60 tys. zł i nie przekroczyły 300 tys. zł,
- **180%** przeciętnego wynagrodzenia, jeżeli przychody z działalności gospodarczej przekroczyły 300 tys. zł.

## Przedsiębiorcy opodatkowani ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych

Jeśli przekroczy się ww. progi przychodów w danym miesiącu - za ten miesiąc należy rozliczyć składkę od podstawy jej wymiaru obowiązującej dla kolejnego progu przychodów.

### Przykład

*Pan Felicjan prowadzi działalność od stycznia do czerwca 2022 r. i rozlicza się z podatku dochodowego stosując ryczałt od przychodów ewidencjonowanych. Pan Felicjan zakończył w czerwcu prowadzenie działalności. W sierpniu 2022 r. otworzył nową działalność, opodatkowaną tak samo. **We wrześniu 2022 r. suma przychodów liczonych od początku 2022 r. przekroczyła 60.000 zł.** Za ten m-c i kolejne musi rozliczyć **składkę na ubezpieczenie zdrowotne** od podstawy wymiaru wynoszącej **100% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia** w czwartym kwartale 2021 r.*

**WAŻNE!** Ustalając wysokość przychodów nie uwzględnia się przychodów osiągniętych w okresie zawieszenia wykonywania działalności gospodarczej

**Przedsiębiorcy opodatkowani ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, którzy przez cały poprzedni rok kalendarzowy prowadzili działalność gospodarczą i przychody z tej działalności były opodatkowane na zasadach ogólnych lub ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, może przy określaniu wysokości miesięcznej podstawy wymiaru zadeklarować chęć opłacania składki na podstawie kwoty przychodów uzyskanych w poprzednim roku kalendarzowym.**

#### Przykład

*Prowadząca działalność opłaca ryczałt od przychodów ewidencjonowanych. W 2021 r. rozliczała się w formie podatku liniowego i uzyskała przychody 53.000 zł (po odliczeniu składek na ubezpieczenia społeczne). Za 01/2022 zadeklarowała, że będzie ustalała miesięczną podstawę składki zdrowotnej za cały 2022 r. w wysokości przychodów z 2021 r. Obowiązującą ją miesięczną podstawą wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne **za cały rok 2022 będzie podstawa odpowiadająca 60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia** w czwartym kwartale.*

## Przedsiębiorcy opodatkowani ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych

**Dopłata składki** - po zakończeniu roku w terminie miesiąca od upływu terminu do złożenia zeznania podatkowego, o którym mowa w ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, przedsiębiorca **dopłaca kwotę stanowiącą różnicę między roczną składką ustaloną od rocznej podstawy wymiaru, a sumą składek wpłaconych za poszczególne miesiące.**

**WAŻNE!** W miesiącu, w którym zostały przekroczone kwoty przychodu **60.000 zł** albo **300.000 zł** płatnik **nie koryguje rozliczeń za miesiące poprzednie**. Rozliczenie składki rocznej nastąpi po roku w dokumentach rozliczeniowych składanych za luty kolejnego roku.

## Przedsiębiorcy opodatkowani ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych

### Przykład

*Pan Henryk jako wspólnik spółki jawnej rozliczał się z podatku dochodowego w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych przez cały 2022 r. Jego przychody z działalności gospodarczej przekroczyły w 2022 r. 60.000 zł. W lutym 2023 r. Pan Henryk ustala **roczną podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne jako iloczyn 12 x 100% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia** w czwartym kwartale 2021 r. Od tak ustalonej podstawy wymiaru obliczana jest składka roczna (9%).*

*Składkę tą, **po odjęciu sumy składek opłaconych za poszczególne m-ce 2022 r.**, Pan Henryk wykaże w dokumencie rozliczeniowym składanym za luty 2023 r., w odrębnym bloku służącym do rozliczenia składki rocznej.*

**W stosunku do osób, które prowadzą pozarolniczą działalność gospodarczą i do przychodów z tej działalności stosują opodatkowanie na zasadach ogólnych albo ryczałt od przychodów ewidencjonowanych**

wprowadzona została **zasada rocznego rozliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne**. Oznacza to, że składki nadal obliczasz co miesiąc od miesięcznej podstawy wymiaru, ale po zakończeniu roku ustalasz dodatkowo wysokość składki rocznej od rocznej podstawy jej wymiaru. Może to oznaczać, że w stosunku do sumy opłaconych miesięcznie składek, obliczona składka roczna będzie wyższa lub niższa. Tym samym płatnik będzie zobowiązany dopłacić powstałą różnicę lub wystąpić o zwrot nadpłaty.

## Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne - pozostałe osoby prowadzące pozarolniczą działalność i osoby współpracujące

Pozostałe osoby prowadzące pozarolniczą działalność np.:

- ❑ wspólnicy spółek, których przychody nie są przychodami z działalności gospodarczej (ale przychodami z zysku spółki / ze środków kapitałowych), czy twórcy i artyści
- ❑ oraz osoby współpracujące.

Ich podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne stanowi kwota **100% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia** w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego.

W odniesieniu do tych grup  
nie występuje instytucja rocznej podstawy wymiaru składki.

### Przykład

*Pan Ludwik jest wspólnikiem spółki komandytowej. W 2022 r. rozlicza podatek dochodowy od zysku ze spółek (nie z działalności gospodarczej). Składkę na ubezpieczenie zdrowotne oblicza od **100% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia** w czwartym kwartale roku poprzedniego.*

### Przykład

*Pani Łucja jest twórcą i z tego tytułu jest zgłoszona do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego. W 2022 r. podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne Pani Łucji stanowi **100% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia** w czwartym kwartale roku poprzedniego.*

## Osoby, które prowadzą więcej niż jedną działalność

Przedsiębiorcy mogą stosować w trakcie roku kalendarzowego różne formy opodatkowania, w związku:

- ❑ ze zgłoszeniem zmiany stosowanej formy opodatkowania na inną,
- ❑ z zamknięciem, a następnie ponowną rejestracją działalności w tym samym lub kolejnym miesiącu,
- ❑ z jednoczesnym prowadzeniem różnych rodzajów pozarolniczej działalności opodatkowanych na różnych zasadach.

## Osoby, które prowadzą więcej niż jedną działalność

- ❑ **Składka od każdej formy podatkowej** – osoba prowadząca kilka rodzajów działalności, z których uzyskuje przychody zakwalifikowane dla celów podatkowych jako przychody z działalności gospodarczej, a które opodatkowane są różnymi formami opodatkowania (zasady ogólne, ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, karta podatkowa) **składkę na ubezpieczenie zdrowotne za dany miesiąc opłaca odrębnie** od podstaw wymiaru ustalonych **dla każdej formy podatkowej**.
- ❑ Jeśli osoba taka dodatkowo prowadzi działalność, z której przychody nie są przychodami z działalności gospodarczej (udział w spółce komandytowej, jednoosobowej spółce z o.o.), to **dotatkowo oblicza odrębną składkę od 100% przeciętnego wynagrodzenia**.

## Osoby, które prowadzą więcej niż jedną działalność

- **Składka od każdego rodzaju działalności** – osoba, która prowadzi kilka rodzajów pozarolniczej działalności i nie uzyskuje przychodów kwalifikowanych dla celów podatkowych jako przychody z działalności gospodarczej (do której nie ma zastosowania art. 81 ust. 2 lub 2e), składkę na ubezpieczenie zdrowotne opłaca od podstawy wymiaru wynoszącej 100% przeciętnego wynagrodzenia **odrębnie od każdego rodzaju** prowadzonej działalności.

### Przykład

*Pani Stanisława w 2022 r. jest wspólnikiem spółki komandytowej oraz dwóch jednoosobowych spółek z o.o. Dla celów podatkowych nie uzyskuje przychodów z działalności gospodarczej. Pani Stanisława nie jest więc osobą, do której ma zastosowanie art. 81 ust. 2 lub 2e ustawy zdrowotnej. Składki zdrowotne opłaca od wielokrotności form jej prowadzenia, czyli: **3 x 100% przeciętnego wynagrodzenia** w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale 2021 roku.*

# Realizacja obowiązków związanych z wypełnianiem dokumentów ubezpieczeniowych



## Zmiany w dokumentach rozliczeniowych ZUS DRA i ZUS RCA

Nowe dane w ZUS DRA: blok XI i XII a w ZUS RCA: blok III.E i III.F

Rozszerzenie zakresu deklaracji rozliczeniowej ZUS DRA oraz raportu imiennego ZUS RCA o informacje dotyczące:

- ❑ obowiązującej w danym miesiącu formy opodatkowania,
- ❑ przychodów lub dochodów,
- ❑ kwoty dopłaty, która jest różnicą między roczną składką na ubezpieczenie zdrowotne a sumą składek na ubezpieczenie zdrowotne za poszczególne miesiące roku kalendarzowego albo roku składkowego (w zależności od formy opodatkowania) w rozumieniu art. 81 ust. 2 ustawy z 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1285, 1292, 1559 i 1773).

## Zmiany w dokumentach rozliczeniowych ZUS DRA i ZUS RCA

### Forma opodatkowania obowiązująca w danym miesiącu oraz przychód i dochód z działalności gospodarczej dla celów wyliczenia składki miesięcznej na ubezpieczenie zdrowotne (20 pól)

- ❑ Forma opodatkowania:
  - opodatkowanie na zasadach ogólnych - podatek według skali
  - opodatkowanie na zasadach ogólnych - podatek liniowy
  - karta podatkowa
  - ryczałt od przychodów ewidencjonowanych
  - bez formy opodatkowania
- ❑ Kwota dochodu uzyskanego w miesiącu bezpośrednio poprzedzającym miesiąc, za który dokonywane jest rozliczenie (w przypadku stosowania opodatkowania na zasadach ogólnych)

## Zmiana terminu przesyłania i opłacania składek

Za okres **od stycznia 2022 r.** obowiązują następujące terminy do przekazywania dokumentów rozliczeniowych i opłacania składek:

- ❑ **Termin do 5.** dnia następnego miesiąca – **dla jednostek i zakładów budżetowych**  
m.in. urzędy gminy, miasta
- ❑ **Termin do 15.** dnia następnego miesiąca - **dla płatników posiadających osobowość prawną**  
m.in. spółki kapitałowe (spółki akcyjne i spółki z o.o.), spółdzielnie, stowarzyszenia, fundacje, jednostki samorządu terytorialnego, uczelnie wyższe, kościoły, ZUS, ZOZ, itp.
- ❑ **Termin do 20.** dnia następnego miesiąca - **dla pozostałych płatników składek**  
płatnicy opłacający wyłącznie składki na własne ubezpieczenia, przedsiębiorcy i inne podmioty nie posiadające osobowości prawnej zatrudniające innych ubezpieczonych, w tym spółki osobowe (spółka: jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna)

**Rozliczenie należnych składek za grudzień 2021 r. następuje na dotychczasowych zasadach tj. w terminie do: 5, 10 lub 15 stycznia 2022 r.**

## Obowiązek comiesięcznego składania dokumentów rozliczeniowych

- ❑ **Za okres od stycznia 2022 r.** osoby prowadzące działalność gospodarczą, opłacające składki na własne ubezpieczenia lub osoby w nimi współpracujące **mają obowiązek comiesięcznego przekazywania dokumentów rozliczeniowych do ZUS.**
- ❑ Zwolnieni z obowiązku comiesięcznego składania dokumentów rozliczeniowych są:
  - duchowni,
  - osoby składające dokumenty za nianie,
  - osoby, które podlegają dobrowolnie ubezpieczeniu emerytalnemu i rentowemu na podstawie art. 7 ustawy o sus.
- ❑ Dla płatnika, który nie przekaże dokumentów za dany miesiąc **utworzony będzie wymiar składek z urzędu.**

# Pozostałe zmiany w ramach Polskiego Ładu



ZAKŁAD  
UBEZPIECZEŃ  
SPOŁECZNYCH

## Finansowanie składki od wynagrodzeń z tytułu nielegalnego zatrudnienia oraz wynagrodzeń nieujawnionych

Składka na ubezpieczenie zdrowotne **za pracowników od wynagrodzenia zwolnionego z podatku dochodowego** (przychody pracownika z tytułu nielegalnego zatrudnienia w rozumieniu ustawy o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy oraz przychody pracownika w części, w jakiej pracodawca nie ujawnił ich właściwym organom państwowym) **jest opłacana przez pracodawcę.**

**Analogiczne rozwiązanie** dotyczy **składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i chorobowe** – składki od takiego wynagrodzenia w całości zobowiązany jest opłacić z własnych środków pracodawca.

## **Nowy tytuł ubezpieczenia zdrowotnego - osoba powołana do pełnienia funkcji na mocy aktu powołania, która z tego tytułu pobiera wynagrodzenie**

- ❑ Obowiązek ubezpieczenia powstaje z dniem powołania, a wygasa z dniem odwołania.
- ❑ Płatnikiem składek jest podmiot wypłacający wynagrodzenie.
- ❑ Składka jest ustalana od wypłaconego wynagrodzenia i jest finansowana ze środków osoby ubezpieczonej.
- ❑ Wynagrodzenie jest zaliczane do źródła przychodów, o którym mowa w art. 13 pkt 7 ustawy o PIT.

Nowego przepisu **nie stosuje się** do osób, które do pełnienia funkcji zostały powołane na podstawie aktu powołania i które jednocześnie pełnią tę funkcję wyłącznie:

- na podstawie umowy rodzącej obowiązek ubezpieczenia, czyli pracownicy, zleceniobiorcy,
- jako członkowie rad nadzorczych objęci ubezpieczeniem na podstawie art. 66 ust. 1 pkt 35 ustawy.


**WAŻNE!** W przypadku, gdy osoba powołana do pełnienia funkcji przed 1 stycznia 2022 r. **otrzymała w styczniu 2022 r. wynagrodzenie należne za grudzień lub okres wcześniejszy 2021 r.** to wynagrodzenie to **nie powinno być uwzględniane w podstawie wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne**, gdyż jest należne za okres w którym brak było tytułu do ubezpieczenia.

### Przykład

*Pani Anna od 2017 r. jest członkiem zarządu spółki z o.o. Dostaje z tego tytułu wynagrodzenie. Nie została z nią zawarta umowa (o pracę albo o świadczenie usług) na wykonywanie tych obowiązków. Od 1 stycznia 2022 r. Pani Anna musi być zgłoszona do ubezpieczenia zdrowotnego.*

## Korekty dokumentów rozliczeniowych – zmiana od 1 stycznia 2022 r.

### Korekty dokumentów rozliczeniowych



Korekty dokumentów rozliczeniowych za styczeń 2022 r. i kolejne miesiące mogą być składane wyłącznie w ciągu 5 lat od dnia, w którym upłynął termin opłacenia składek rozliczanych w tych dokumentach.



Dokumenty rozliczeniowe korygujące za okresy rozliczeniowe 1999 - 2021 r. będzie można złożyć najpóźniej do 1 stycznia 2024 r.



Po tych terminach korekty podstawy wymiaru składek będą ewidencjonowane wyłącznie na koncie ubezpieczonego z urzędu na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu albo prawomocnej decyzji.



## Likwidacja raportu ZUS RZA

- ❑ Dokument ZUS RZA przestaje obowiązywać począwszy od dokumentów rozliczeniowych składanych za styczeń 2022 r.
- ❑ Rozliczenie składki zdrowotnej wyłącznie w dokumencie ZUS RCA. Dotyczy to również korekt za okresy rozliczeniowe sprzed stycznia 2022 r.
- ❑ W dalszym ciągu osoby, które będą podlegały tylko ubezpieczeniu zdrowotnemu, będą zgłaszane na dokumencie ZUS ZZA.

**WAŻNE!** Nie ma konieczności przerejestrowywania osób zgłoszonych do ubezpieczenia zdrowotnego na ZUS ZZA i zgłaszania ich na ZUS ZUA w związku z odejściem od stosowania formularza ZUS RZA od 1.01.2022 r.

## Zmiany w zakresie sposobu zawiadamiania o wysokości stopy procentowej składki na ubezpieczenie wypadkowe – zmiana od 1 kwietnia 2022 r.



Począwszy od roku składkowego rozpoczynającego się 1 kwietnia 2022 r., **zawiadomienia o wysokości stopy procentowej składki** na ubezpieczenie wypadkowe ZUS będzie doręczał **wyłącznie w postaci elektronicznej** na profilu informacyjnym założonym w systemie teleinformatycznym PUE ZUS.



Dotychczasowe zasady, zgodnie z którymi **ZUS wylicza wysokość tej stopy** tylko tym płatnikom, którzy przekazali informację ZUS IWA za trzy kolejne ostatnie lata kalendarzowe pozostają **bez zmian**.

## Zmiana od 18 września 2021 r.

### Informowanie o nadpłacie



ZUS ma obowiązek zawiadomić płatnika składek o kwocie nienależnie opłaconych składek, jeżeli ich wysokość przekroczy dziesięciokrotność kwoty kosztów upomnienia w postępowaniu egzekucyjnym (obecnie 160 zł).



Zwrot nadpłaty następuje wyłącznie **w formie bezgotówkowej na rachunek bankowy płatnika składek.**

Zmiana ułatwi rozliczenia pomiędzy płatnikami a ZUS.

## Zmiana od 1 stycznia 2023 r.

**WAŻNE**



- Obowiązek posiadania profilu informacyjnego na Platformie Usług Elektronicznych PUE ZUS oraz przekazanie do ZUS adresu elektronicznego przez każdego płatnika składek.
- ZUS założy płatnikowi składek z urzędu profil na PUE ZUS jeśli płatnik sam nie założy swojego profilu.
- Profil płatnika na PUE ZUS będzie utrzymywany za cały okres obowiązku rozliczania składek z ZUS.

## Jak założyć konto PUE

Do wyboru są **cztery** sposoby rejestracji i potwierdzenia profilu na portalu PUE ZUS

**Rejestracja profilu na [www.zus.pl](http://www.zus.pl) i potwierdzenie tożsamości użytkownika w jednostce ZUS**

Wypełniasz formularz elektroniczny na [www.zus.pl](http://www.zus.pl). Podajesz: imię i nazwisko, PESEL, adres mailowy, hasło, które ustalisz i numer telefonu kontaktowego.

Potwierdzasz tożsamość w ciągu 7 dni od rejestracji - w trakcie wizyty w dowolnej jednostce ZUS (na podstawie dokumentu potwierdzającego tożsamość).

**Rejestracja i potwierdzenie tożsamości użytkownika za pomocą profilu zaufanego ePUAP**

Wypełniasz formularz elektroniczny – część danych uzupełnia się automatycznie, musisz ustalić hasło.

Uwierzytelnienie przy użyciu profilu zaufanego ePUAP – Elektronicznej Platformy Usług Administracji Publicznej.

**Rejestracja i potwierdzenie tożsamości użytkownika za pomocą podpisu elektronicznego**

Wypełniasz formularz elektroniczny – część danych uzupełnia się automatycznie, musisz ustalić hasło.

Potwierdzenie tożsamości użytkownika przy użyciu podpisu elektronicznego (podpis kwalifikowany, który ma certyfikat).

**Rejestracja i potwierdzenie tożsamości użytkownika za pomocą bankowości elektronicznej**

Wypełniasz formularz elektroniczny – część danych uzupełnia się automatycznie, musisz ustalić hasło.

Potwierdzenie tożsamości użytkownika przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej w banku, który świadczy wspólnie z ZUS taką usługę.

Dziękuję za uwagę



ZAKŁAD  
UBEZPIECZEŃ  
SPOŁECZNYCH