

## Inhaltsverzeichnis

§ 1	Einführung .....	23
	A. Problemaufriss und Relevanz des Themas .....	23
	B. Arbeitsthese .....	26
	C. Gang der Darstellung .....	28

### *Erster Teil*

<b>Entstehung von Beitragsschulden in der gesetzlichen Krankenversicherung und rechtlich bedingte Folgen</b>	29
--	----

### 1. Abschnitt

<b>Beitragsschulden der Pflichtversicherten und freiwillig Versicherten der GKV</b>	29
---	----

§ 2	Grundlagen und Strukturen der gesetzlichen Krankenversicherung .....	29
	A. Rechtsgrundlagen .....	30
	B. Versicherungsfall .....	31
	C. Leistungen der GKV .....	31
	I. Leistungsumfang .....	31
	II. Sachleistungsprinzip .....	32
	D. Versicherter Personenkreis .....	33
	E. Organisation .....	35
§ 3	Finanzierung der GKV .....	35
	A. Organisation der Finanzierung der Sozialversicherung .....	35
	B. Beiträge .....	36
	C. Solidarprinzip .....	38
	D. Beitragsbemessung und Beitragssatz .....	39
	E. Beitragslast und Zahlung der Beiträge .....	40
	I. Beitragstragung .....	40
	II. Beitragsabführung .....	41
	1. Beitragsabführung im Rahmen des Gesamtsozialversicherungs- beitrags .....	41
	2. Beitragsabführung der Beiträge außerhalb des Gesamtsozialver- sicherungsbeitrags .....	43
	III. Beitragsgläubiger .....	43

IV. Beitragsnachweis .....	44
F. Zusammenfassung .....	45
§ 4 Entstehung von Beitragsschulden .....	45
A. Beitragsschulden .....	45
I. Einführung der Versicherungspflicht .....	45
II. Beitragsschulden in Abgrenzung zu Zuzahlungen in der GKV ....	46
III. Schulden aus nicht gezahlten und verspätet gezahlten Beiträgen ..	47
1. Altschulden vor Einführung der Krankenversicherungspflicht ..	47
2. Beitragsschulden Pflichtversicherter .....	48
a) Pflichtversicherte nach § 5 I Nr. 1 SGB V .....	48
b) SGB-III-Leistungsempfänger .....	49
c) SGB-II-Leistungsempfänger .....	49
d) Pflichtversicherte nach § 5 I Nr. 5, 6, 7, 8 SGB V .....	55
e) Versicherungspflichtige Studenten nach § 5 I Nr. 9 SGB V ..	57
f) Pflichtversicherte gem. § 5 I Nr. 10 SGB V .....	59
g) Versicherungspflichtige Rentner .....	60
h) § 5 I Nr. 13 SGB V .....	64
i) Formalmitgliedschaften der Rentenantragsteller (§ 189 SGB V) und Schwangeren ohne Beschäftigungsver- hältnis (§ 192 II SGB V) .....	67
aa) Rentenantragsteller nach § 189 SGB V .....	68
bb) Schwangere ohne Beschäftigungsverhältnis nach § 192 II SGB V .....	69
j) Zwischenergebnis .....	69
3. Beitragsschulden freiwillig Versicherter .....	70
a) Versicherungsberechtigte nach § 9 SGB V .....	70
aa) Beitragsschulden aufgrund nicht gezahlter Beiträge ....	70
(1) Allgemeine Beitragsbemessung freiwillig Ver- sicherter .....	71
(2) Mindestbemessungsgrundlage .....	72
(3) Einstufung zum Höchstbeitragssatz .....	72
(4) Beitragsbemessung freiwillig versicherter Selbststän- diger .....	74
(5) Beitragstragung der freiwilligen Mitglieder .....	76
bb) Beitragsschulden aufgrund einer insolvenzrechtlichen Anfechtung .....	77
cc) Zwischenergebnis .....	78
b) Beitragsschulden Minderjähriger .....	81
c) Obligatorische Anschlussversicherung .....	82
aa) Tatbestandsvoraussetzungen der OAV .....	83
bb) Ausschlussgründe nach § 188 IV SGB V .....	85
(1) § 188 IV 5, 6 SGB V .....	85
(2) § 188 IV 4 SGB V .....	86

	Inhaltsverzeichnis	11
	cc) § 191 Nr. 4 SGB V	87
	dd) Bestandsreinigung nach § 323 SGB V a.F.	90
	d) Erfolg(losigkeit) der Reformen	91
	B. Säumniszuschläge	92
	C. Zwischenergebnis	96
§ 5	Folgen von Beitragsschulden	98
	A. Beendigung der Mitgliedschaft	98
	B. Ruhen des Anspruchs auf Leistungen	98
	I. Anwendungsbereich des § 16 IIIa 3 SGB V	99
	II. Voraussetzungen	101
	1. Sachlicher Anwendungsbereich	101
	2. Persönlicher Anwendungsbereich	103
	III. Beendigung des Ruhens des Anspruchs auf Leistungen	104
	C. Zusammenfassung	107
	2. Abschnitt	
	<b>Geltendmachung der Beitragsforderungen</b>	107
§ 6	Möglichkeiten des Erlasses/der Ermäßigung von Beitragsschulden	107
	A. Tilgung der Beitragsrückstände	107
	B. Verjährung	109
	I. Voraussetzungen	109
	II. Prozessuales	112
	C. Verwirkung	115
	D. Maßnahmen nach § 76 SGB IV	117
	I. Ausnahmen vom Grundsatz der rechtzeitigen und vollständigen Beitragserhebung	117
	II. Stundung	118
	III. Niederschlagung	120
	IV. Erlass	121
	V. Vergleich	123
	VI. Stundung/Niederschlagung/Erlass/Vergleich von Säumniszuschlägen	124
	E. Ermäßigung der Beitragsschulden freiwillig versicherter Mitglieder	126
	I. Rechtslage bis zum 31.12.2018	126
	II. Regelung seit dem 01.01.2019	127
	III. Regelung seit dem 16.12.2023	128
	F. Beitragsschuldenerlassgesetz	129
	I. Gesetzliche Bestrebungen zur Minimierung der Schulden	129
	II. § 256a I, II SGB V	130
	1. Tatbestandsvoraussetzungen	130
	2. Anwendbarkeit auf Altfälle	132

3. Leistungsverzicht .....	133
III. § 256a III SGB V .....	135
IV. Zwischenergebnis .....	136
G. Zusammenfassung .....	138
§ 7 Beitreibung von Beitragsschulden im Rahmen der Zwangsvollstreckung ..	138
A. Krankenkassen als öffentlich-rechtlicher Gläubiger .....	138
B. Verfahren im Rahmen der Verwaltungsvollstreckung .....	140
I. Bundesebene .....	140
1. Zuständigkeit .....	140
2. Ablauf des Zwangsvollstreckungsverfahrens .....	142
3. Kosten der Vollstreckung .....	146
II. Länderebene .....	146
1. Rechtliche Grundlagen .....	146
2. Zuständigkeit .....	148
C. Vollstreckung nach Maßgabe der Zivilprozessordnung .....	148
I. Ablauf des Vollstreckungsverfahrens .....	148
1. Titel .....	148
a) Vollstreckbare Ausfertigung des Verwaltungsakts .....	148
b) Beitragsnachweis des Arbeitgebers .....	149
c) Beitragsbescheide Selbstzahler .....	150
d) Säumniszuschläge .....	151
2. Klausel .....	152
3. Zustellung .....	154
4. Weiterer Verfahrensablauf .....	155
II. Kosten der Vollstreckung .....	156
III. Verjährung .....	156
D. Absehen von zwangsweiser Beitreibung .....	157
E. Vollstreckungsschutz .....	157
F. Zwischenergebnis .....	158
§ 8 Auf- und Verrechnungsmodalitäten der Krankenkasse .....	159
A. Rechtsgrundlagen der sozialrechtlichen Auf- und Verrechnung .....	159
B. Aufrechnung .....	160
I. Aufrechnung nach § 51 SGB I .....	160
1. Voraussetzungen .....	160
2. Gegenseitigkeit der Forderungen .....	161
3. Personenidentität .....	161
4. Gleichartigkeit der Forderungen .....	162
II. Aufrechnungsfähigkeit der Forderungen .....	163
1. Gegenforderung .....	163
a) Entstehung der Beitragsansprüche .....	163
b) Fälligkeit der Beitragsansprüche .....	164
c) Aufschiebende Rechtsbehelfe .....	165

aa) Aufschiebende Wirkung der Rechtsbehelfe gegen Beitragsbescheide .....	165
bb) Theorie der Vollziehbarkeithemmung .....	166
cc) Theorie der Wirksamkeithemmung .....	167
dd) Praktische Bedeutung des Meinungsstreits .....	168
ee) Zwischenergebnis .....	171
2. Hauptforderung .....	172
a) Sozialleistungen i. S. d. SGB V .....	172
aa) Entstehung und Erfüllbarkeit von Sozialleistungen ....	172
bb) Entstehung und Erfüllbarkeit laufender Sozialleistungen	175
cc) Entstehung und Erfüllbarkeit bei Mitwirkungsobliegen- heiten des Leistungsempfängers .....	177
dd) Entstehung und Erfüllbarkeit bei ruhenden Ansprüchen	178
ee) Zwischenergebnis .....	178
b) Andere Ansprüche .....	179
3. Aufrechnungserklärung .....	179
4. Rechtsfolgen der Aufrechnung .....	183
C. Aufrechnung nach § 51 I SGB I .....	183
D. Aufrechnung nach § 51 II SGB I .....	184
E. Aufrechnungsverbote .....	185
F. Konkurrenzen .....	185
§ 9 Verrechnung .....	187
A. Voraussetzung der Verrechnung .....	187
B. Innenverhältnis der Sozialversicherungsträger .....	188
C. Außenverhältnis gegenüber dem Leistungsberechtigten .....	189
I. Ermessen des zur Verrechnung ermächtigten Sozialversicherungs- trägers .....	189
II. Rechtsnatur der Verrechnungserklärung .....	190
D. Wirkungen der Verrechnung .....	191
E. Konkurrenzen .....	192
F. Zusammenfassung .....	192
§ 10 Zwischenergebnis .....	192