

Inhaltsverzeichnis

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

Erster Teil

Entstehung von Beitragsschulden in der gesetzlichen Krankenversicherung und rechtlich bedingte Folgen	29
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----

1. Abschnitt

Beitragsschulden der Pflichtversicherten und freiwillig Versicherten der GKV	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. Ruhens 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	
Geltendmachung der Beitragsforderungen	107
§ 6 Möglichkeiten des Erlasses/der Ermäßigung von Beitragsschulden	107
A. Tilgung der Beitragsrückstände	107
B. Verjährung	109
I. Voraussetzungen	109
II. Prozessuale	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 Säumniszuschlä- gen	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 Vollziehbarkeitshemmung	166
cc) Theorie der Wirksamkeitshemmung	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 Mitwirkungsobligenheiten 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 Sozialversicherungsträgers	189
II. Rechtsnatur der Verrechnungserklärung	190
D. Wirkungen der Verrechnung	191
E. Konkurrenzen	192
F. Zusammenfassung	192
§ 10 Zwischenergebnis	192