

Zasady funkcjonowania elektronicznych ustrukturyzowanych faktur (e-Faktur) oraz Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF)

Monika Bartosiewicz

Partner, doradca podatkowy

Curriculum Vitae



Monika Bartosiewicz

Partner
Doradca podatkowy

Kwalifikacje

- absolwentka studiów magisterskich w Akademii Leona Koźmińskiego na kierunku Zarządzanie i Marketing o specjalizacji Finanse i Rachunkowość Przedsiębiorstw oraz studiów podyplomowych z zakresu podatków i prawa podatkowego na Uniwersytecie Warszawskim
- wpisana na listę doradców podatkowych od 2008 roku
- posiada certyfikat Ministra Finansów uprawniający do usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

Doświadczenie

- postępowania podatkowe oraz doradztwo w kwestiach karnoskarbowych
- podatek od towarów i usług
- podatki dochodowe, ze szczególnym uwzględnieniem prawa międzynarodowego

Języki

- niemiecki
- angielski
- polski (język ojczysty)

Projekty

- reprezentacja przed organami skarbowymi oraz sądami administracyjnymi
- realizacja kompleksowych projektów podatkowych
- bieżące doradztwo podatkowe dla polskich i zagranicznych Klientów
- mapowanie wymagań prawnych i biznesowych związanych z podatkiem VAT oraz CIT na rozwiązania w systemach informatycznych
- koordynacja międzynarodowych projektów podatkowych w zakresie Tax Compliance

Profil

- w RÖDL od 2013 r.
- autorka i współautorka licznych publikacji książkowych i prasowych, m.in. książki „VAT 2017. Komentarz dla praktyków”, „VAT 2018. Komentarz dla praktyków”
- kieruje kilkunastoosobowym zespołem

RÖDL
ul. Towarowa 7
00-839 Warszawa
M +48 660 746 315
monika.bartosiewicz@roedl.com

Co nas wyróżnia?

W skrócie



117 biur w
50 krajach



Jeden standard na całym
świecie



Interdyscyplinarne
rozwiązania



Pionierskie doradztwo

Polska

Gdańsk • Gliwice Kraków • Poznań Warszawa • Wrocław

Od 1992 roku pomagamy naszym klientom osiągnąć **sukces na polskim rynku**.

Przez ten czas zebraliśmy bogate doświadczenie doradzając wielu firmom – zarówno polskim, jak i zagranicznym.

Wrażliwi na potrzeby klientów oraz otwarci na zmiany zachodzące na rynku, **od ponad 30 lat** doskonalimy się oraz stale poszerzamy zakres naszych usług.

[Poznaj nas >>](#)



Pięć service lines – na całym świecie u boku klienta

Łączymy naszą wiedzę z zakresu doradztwa prawnego i podatkowego, audytu i atestacji oraz usług księgowości finansowej i płacowej, aby wspólnie tworzyć i wdrażać **rozwiązania pozwalające całościowo sprostać wyzwaniom, z którymi mierzą się nasi klienci.**



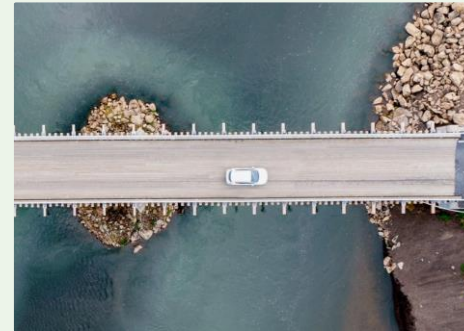
Doradztwo prawne



Doradztwo podatkowe



Audyt i atestacja



Księgowość finansowa



Księgowość płacowa

KSeF



Podstawa prawna, terminy (1)

**Ustawa o podatku od towarów i usług
(art. 106a - 106s i art. 112aa)**

- Obowiązkowe elektroniczne faktury ustrukturyzowane (e-faktury) i ogólnokrajowy system e-fakturowania (KSeF) - od 02/2026 r.

Dotyczy

- Podatnicy z siedzibą w Polsce
- Podatnicy posiadający stałe miejsce prowadzenia działalności w Polsce (jeśli transakcja jest z nim związana – istotne Objasnienia Min. Fin. z 28.01.2026 r.)

Opcjonalnie

- Firmy zarejestrowane jako podatnicy VAT w Polsce

**Ustawa o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw
(opublikowana 1.09.2025 r.)**

- Różne terminy dla różnych podatników - od 02/2026 (200 mln zł obrotu z VAT w 2024 r.) i od 04/2026 pozostali przedsiębiorcy (tylko sprzedaż);
- Dobrowolny tryb offline (art. 106nda);
- Dopuszczalność wystawiania faktur na rzecz konsumentów - osób fizycznych - w KSeF;
- Możliwość przesyłania e-faktur wraz z załącznikami podatnikom, którzy w załączniku do faktury zamieszczą rozszerzone dane dotyczące jednostki miary, ilości oraz ceny towaru lub usługi (art. 106gba);
- Certyfikaty wystawcy faktury – dostępne oraz w przypadku awarii KSeF lub podczas tymczasowego wystawiania faktur poza KSeF;
- Pozostałe wyjątki.

Podstawa prawna, terminy (2)

Ustawa o zmianie ustawy
o podatku od towarów i usług
oraz niektórych innych ustaw

od 1 lutego 2026 r.

Wprowadzenie obowiązku wystawiania e-faktur dla podatników, których obroty (wraz z podatkiem VAT) przekroczyły 200 mln zł w 2024 r.

od 1 kwietnia 2026 r.

Wprowadzenie obowiązku wystawiania e-faktur dla większości pozostałych przedsiębiorców.

do 31 grudnia 2026 r.

1. Przesunięcie terminu wprowadzenia obowiązku podawania numeru KSeF przy płatnościach za e-faktury, w tym płatnościach z wykorzystaniem metody podzielonej płatności.
2. Przesunięcie terminu wprowadzenia KSeF dla faktur wystawianych przy użyciu kas rejestrujących.
3. Przesunięcie terminu wprowadzenia kar za niedopełnienie obowiązków dotyczących KSeF.
4. Podatnicy o niskich obrotach mogą wystawiać faktury w dotychczasowej formie w okresie przejściowym (10.000 PLN brutto miesięcznie, do faktury, którą przekroczony zostanie ten limit).

na stałe

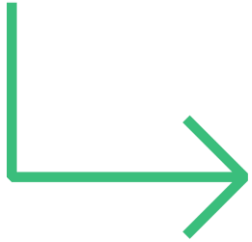
Możliwość wystawiania faktur offline24 przez wszystkich podatników. Oznacza to, że podatnicy mogą wystawiać faktury elektroniczne nawet bez bezpośredniego połączenia z KSeF.

Ważne: Faktury wystawione w trybie offline24 muszą zostać przesłane do KSeF nie później niż następnego dnia roboczego. Aby móc korzystać z tego trybu i innych trybów offline, należy uzyskać certyfikat KSeF.

Podstawa prawna, terminy (3)

Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie korzystania z KSeF

(na podstawie art. 106r ustawy; rozporządzenie z dnia 12 grudnia 2025 r.)



- Rodzaje upoważnień do korzystania z KSeF (istotne: właścicielskie – nadawanie / odbieranie uprawnień, wystawianie / dostęp do faktur);
- Sposób udzielania, zmiany i cofania upoważnień do korzystania z KSeF oraz wzór zawiadomienia o udzieleniu lub cofnięciu takiego upoważnienia (spółki powinny złożyć ZAW-FA lub pozyskać stempel elektroniczny – jak najszybciej);
- Metody uwierzytelniania podmiotów prawnych korzystających z KSeF (w tym sposób potwierdzenia tożsamości wystawcy faktury przy użyciu profilu zaufanego, podpisu / pieczęci elektronicznej, certyfikatu);
- Zakres danych umożliwiających dostęp do: e-faktur w KSeF (oraz faktur RR i ich korekt), faktur wystawionych dobrowolnie w trybie offline²⁴ lub w przypadku awarii KSeF, faktur wystawionych w przypadku niedostępności związanej z konserwacją systemu;
- Sposób oznaczania e-faktur (**kod QR**) i faktur wystawionych w trybie offline udostępnianych przedsiębiorcy zagranicznemu, podatnikowi zwolnionemu (art. 113a ust. 1) lub osobie fizycznej w sposób inny niż poprzez KSeF lub używanych poza KSeF, umożliwiający weryfikację danych zawartych w tej fakturze i spełnienie wymagań technicznych dla tej procedury;
- Sposób oznaczania faktur wystawionych w trybie offline (**certyfikaty**) udostępnianych nabywcy w sposób inny niż przy użyciu KSeF, umożliwiający weryfikację danych z tych faktur oraz umożliwiający zapewnienie autentyczności pochodzenia i integralności treści tych faktur, a także wymagania techniczne dla tego sposobu oznaczania;
- Procedury związane z wystawianiem faktur z załącznikiem.

Podstawa prawna, terminy (4)

Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie korzystania z KSeF

(w zależności od sposobu wystawienia – tryb offline/online – i typu dokumentu)



OFFLINE



CERTYFIKAT

Sprawdź, czy Twoja faktura znajduje się w KSeF!



Nie możesz zeskanować kodu z obrazka? Kliknij w link weryfikacyjny i przejdź do weryfikacji faktury!

<https://qr-test.ksef.mf.gov.pl/invoice/9999999999/03-02-2026/7ITPslwVJefUKt-9-w5ug5a43aeM3o5lJmVtixYD9Bs>

9999999999-20260203-0400A0FD8A38-6F

- Przez oznaczenie faktury kodem weryfikującym rozumie się utworzenie bezpośredniego linku do faktury lub kodu QR i naniesienie go na fakturę przed przekazaniem jej nabywcy. Gdy faktura jest przesyłana w formacie XML uniemożliwiającym naniesienie kodu bezpośrednio na fakturę należy przesłać kod odbiorcy w formie odrębnego linku lub znaku graficznego razem z fakturą.
- Kod QR musi być wyświetlany jako dwuwymiarowy, kwadratowy kod graficzny zgodnie z normą ISO/IEC 18004:2024; w przypadku faktur ustrukturyzowanych pod kodem znajduje się numer KSeF.
- Kod QR musi być wyświetlany z adnotacją "OFFLINE" w przypadku faktur wystawianych w okresach niedostępności lub awarii systemu lub w przypadku dobrowolnego trybu offline²⁴.

Szczegółowy opis wymagań technicznych dla kodu weryfikującego oraz certyfikatu zawiera specyfikacja oprogramowania interfejsowego.

Podstawa prawna, terminy (5)

Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie przypadków, w których nie ma obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych

(rozporządzenie z dnia 7 grudnia 2025 r. na podstawie art. 106s ustawy)

Obowiązek stosowania e-faktur z wykorzystaniem systemu KSeF jest wyłączony w następujących przypadkach:

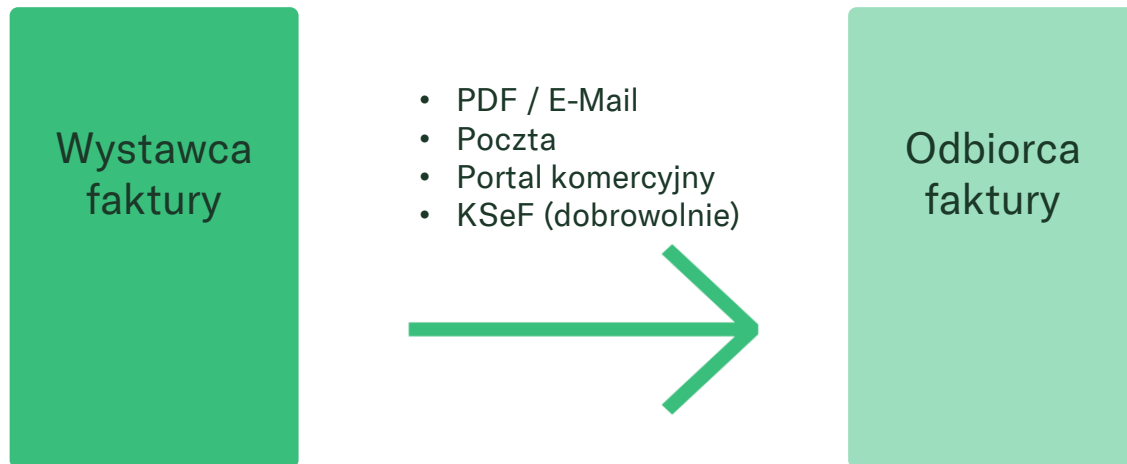


- Przejazdy autostradami podlegającymi opłatom, które są dokumentowane fakturami zawierającymi węższy zakres danych niż „zwykła faktura”;
- Transport pasażerów na dowolną odległość koleją normalnotorową, flotą samochodową, statkami pełnomorskimi, statkami śródlądowymi i przybrzeżnymi, a także promami, samolotami i helikopterami, w przypadku gdy transport ten jest udokumentowany fakturami w formie biletu jednorazowego;
- Kontrola i nadzór ruchu lotniczego, za który pobierane są opłaty trasowe, dokumentowane fakturami wystawianymi za okresy miesięczne w imieniu Polskiej Agencji Żeglugi Powietrznej przez Centralne Biuro Opłat Trasowych Europejskiej Organizacji do Spraw Bezpieczeństwa Żeglugi Powietrznej;
- Dokumentowanie świadczenia usług zwolnionych z VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 7 oraz pkt 37-41 ustawy o VAT (tj. usług finansowych) udokumentowanych fakturami zawierającymi węższy zakres danych niż „zwykła faktura”;
- Dostawa towarów lub świadczenie usług udokumentowane fakturą wystawioną w ramach procedury samofakturowania przez nabywcę nieidentyfikującego się na potrzeby danej czynności numerem identyfikacji podatkowej (NIP) lub w sytuacji, gdy sprzedawca nie identyfikuje się na potrzeby tej czynności za pomocą numeru identyfikacji podatkowej (NIP) podatnika.

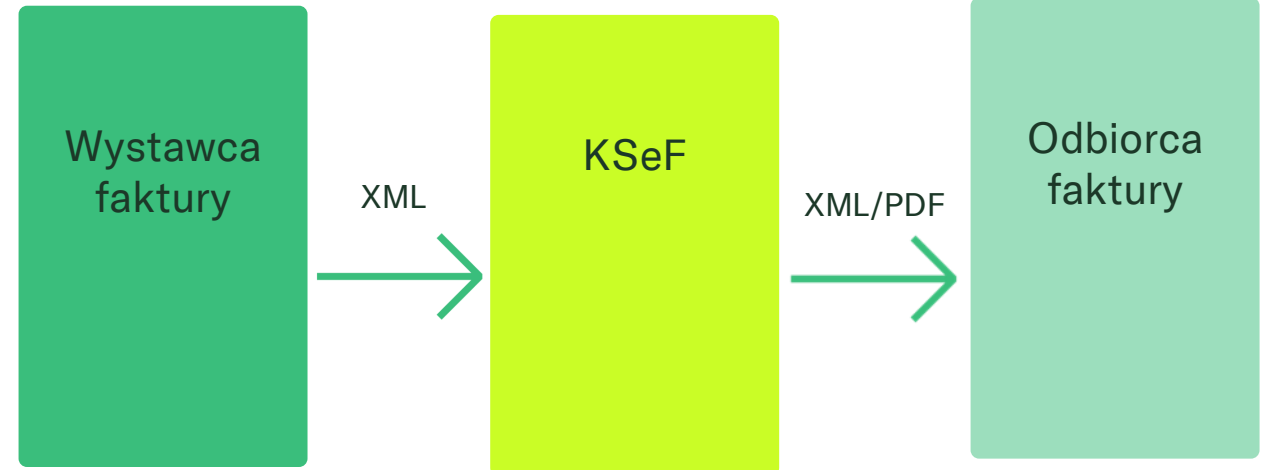
Wymagania i cele zmian

- Jeden format faktury zamiast wielu.
- Strukturyzacja wzoru faktury - cel - wykluczenie nieustrukturyzowanych faktur papierowych i elektronicznych.
- Ograniczenie kanałów przesyłania faktur do jednej metody - za pośrednictwem platformy.
- Bezpieczeństwo i prawidłowość faktury jest gwarantowana przez organ / certyfikaty - a nie przez podatnika.

OBOWIĄZUJĄCY DO 31.01.2026 R.



OBOWIĄZUJĄCY OD 02.02.2026 R.



Czym jest faktura ustrukturyzowana?

e-faktura ≠ PDF

faktura wystawiona i otrzymana w ustrukturyzowanej formie (plik XML)



Faktura przesyłana wyłącznie za pośrednictwem oprogramowania interfejsowego - ogólnokrajowy system e-fakturowania



faktura z **przypisanym** numerem, który identyfikuje tę fakturę

*Data wystawienia faktury **online** odpowiada dacie **jej przekazania do** systemu KSeF.*

Jeżeli faktura jest tworzona w trybie offline24 - tj. bez bezpośredniego połączenia z KSeF - datą wystawienia jest data podana na fakturze (art. 106nda). Inne wyjątki - okresy niedostępności oraz okresy awarii.

Awarią nie jest brak możliwości zalogowania się do KSeF ze względu na problemy z podpisem zaufanym.

Za fakturę offline uznaje się także fakturę ustrukturyzowaną, jeżeli data jej przesłania do KSeF jest późniejsza niż data jej wystawienia uwidoczniiona na fakturze.

Jak wygląda numer KSEF?

Numer KSeF to unikalny numer, który identyfikuje fakturę w KSeF.

Składa się z następujących elementów:



6669666924-20260203-030080968D41-8

9

9999999999-RRRRMMDD-FFFFFF-FFFFFF-FF

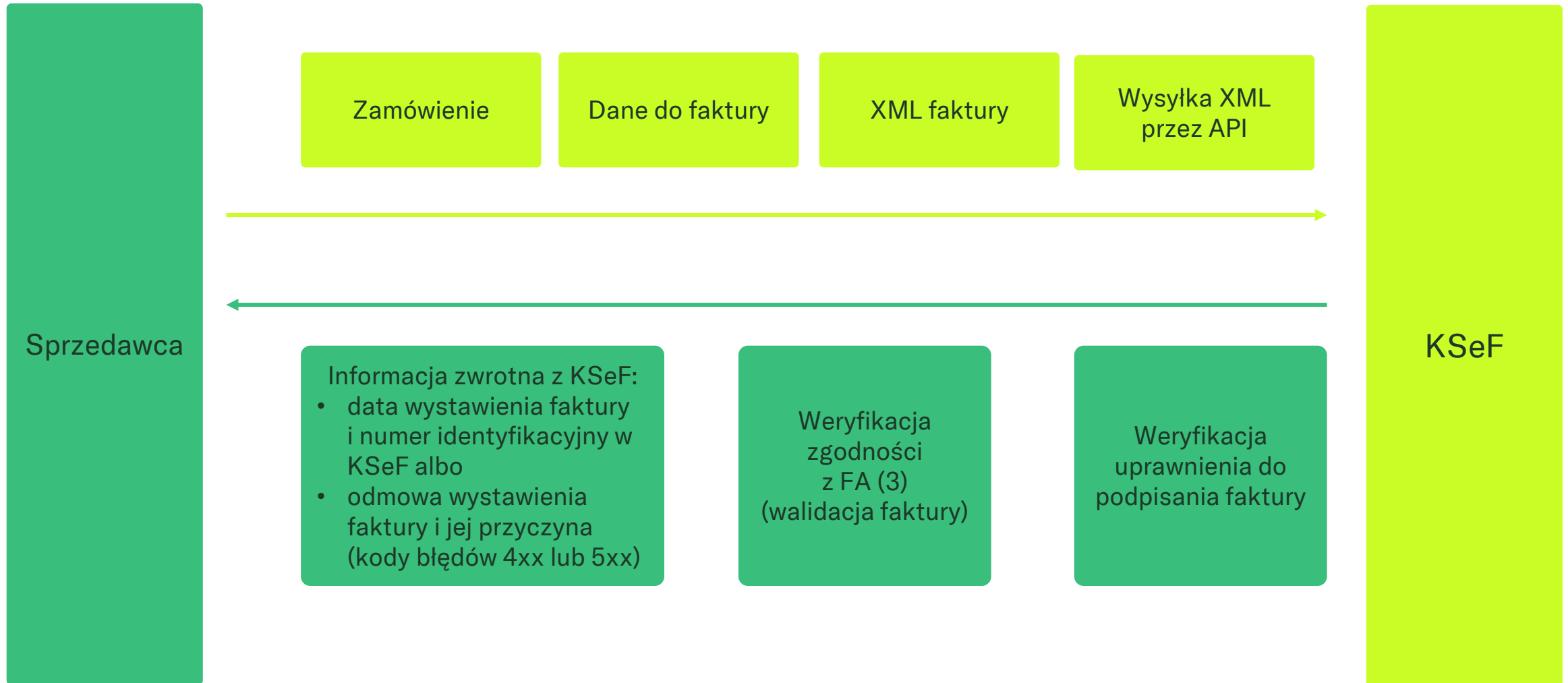
NIP sprzedawcy

data wystawienia
faktury w formacie
RRRRMMDD

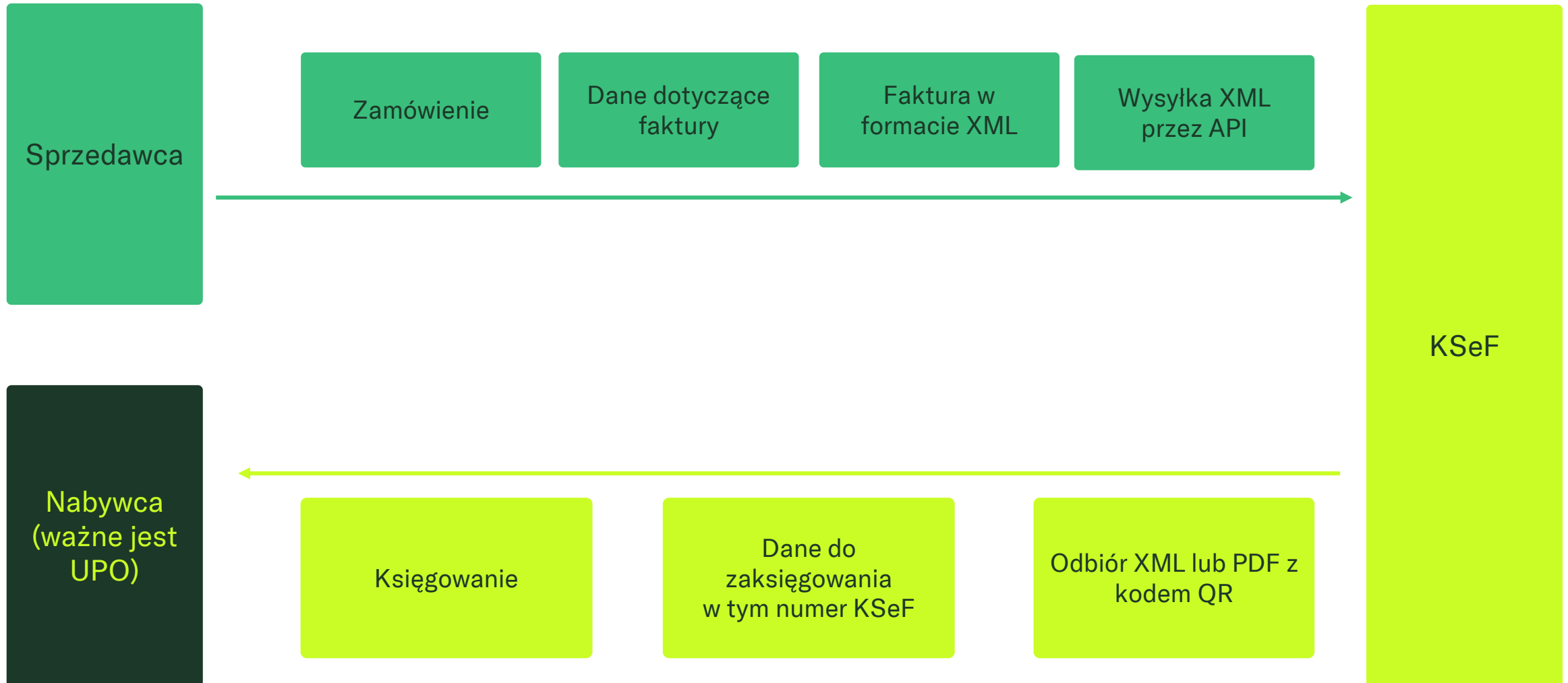
część techniczna składająca się
z 6 znaków każda
(wartości generowane automatycznie)

suma
kontrolna
(wartość
wyliczana
automatycznie)

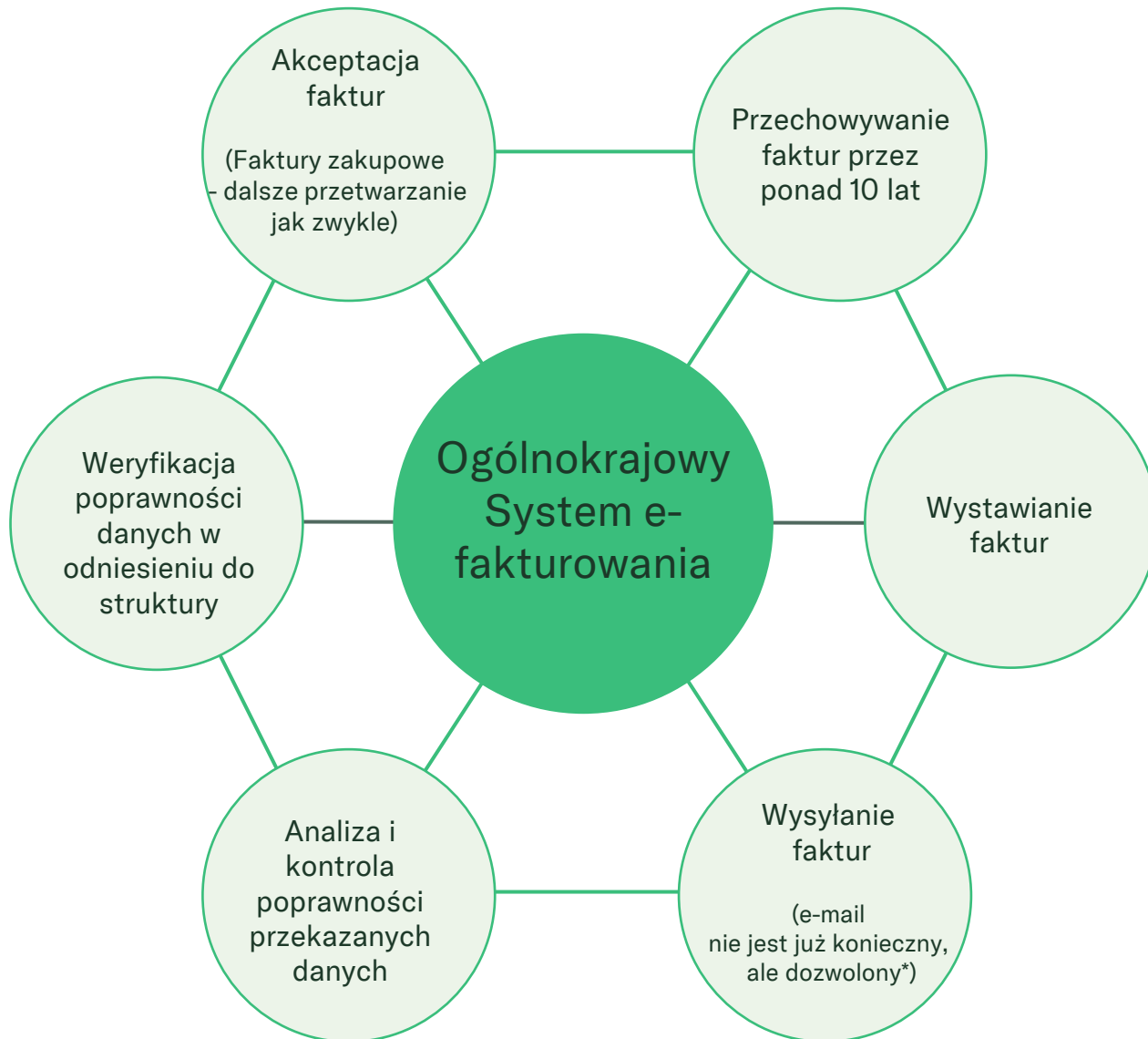
E-faktura w ujęciu księgowym (1)



E-faktura w ujęciu księgowym (2)



Ogólnokrajowy system e-faktur?



Ogólnokrajowy system e-fakturowania jest systemem komputerowym zarządzanym przez Szefa KAS.

- Podatnik jest obowiązany opatrzyć fakturę ustrukturyzowaną kodem QR/linkiem umożliwiającym dostęp do tej faktury w KSeF i weryfikację danych zawartych na tej fakturze, jeżeli:
 - 1) jest udostępniana nabywcy w sposób inny niż za pośrednictwem KSeF, lub
 - 2) ta faktura jest używana poza KSeF.
- Kod jest rodzajem linku, który po zeskanowaniu przekierowuje odbiorcę na stronę z danymi faktury w KSeF, które można porównać z otrzymanym dokumentem.

Zalety



Oszczędność czasu

Przechowywanie faktur w systemie przez 10 lat - organy podatkowe zapewniają przechowywanie faktur wystawionych za pośrednictwem systemu. Oznacza to, że organy podatkowe mają natychmiastowy dostęp do tych faktur.

1

Informacja o otrzymaniu faktury

2

Ewidencjonowanie faktur w celu obniżenia podatku VAT należnego w okresie rozliczeniowym, w którym faktura została wystawiona (faktura korygująca "in minus").

3

Brak obowiązku wystawiania duplikatów faktur - nie ma możliwości zniszczenia lub zagubienia faktury wystawionej za pośrednictwem KSeF.

(Wyjątek - tryb offline)

4

Brak obowiązku przesyłania faktur lub pliku JPK_FA na żądanie organów podatkowych - dotyczy zakresu objętego fakturami ustrukturyzowanymi.

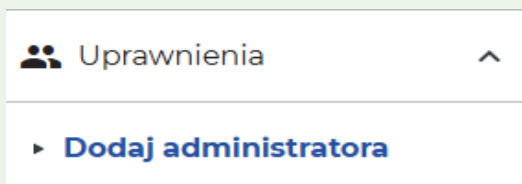
W przypadku faktur dla osób fizycznych wystawionych poza KSeF JPK_FA nadal jest obligatoryjny.

5

Dostęp do platformy KSeF (1)

Rodzaje uprawnień

- Upoważnienie do nadawania i odbierania uprawnień na korzystanie z KSeF (**uprawnienia właścicielskie!**)



- Upoważnienie do wystawiania e-faktur
- Upoważnienie do uzyskiwania dostępu do e-faktur (zakupowych i sprzedaży)



- Przeglądanie uprawnień
- Przeglądanie historii sesji (UPO)

Udzielanie, zmiana lub odebranie uprawnień

- Osoby fizyczne - za pośrednictwem oprogramowania interfejsu KSeF
- Podatnicy niebędący osobami fizycznymi - przekazanie właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego zawiadomienia w postaci papierowej / elektronicznej (ZAW-FA) o udzieleniu lub cofnięciu upoważnienia do korzystania z KSeF lub pieczęć elektroniczna.

Konieczne są odpowiednie procedury zarządzania uprawnieniami.

Dodatkowe istotne uprawnienia

- Upoważnienie do wystawiania faktur, o których mowa w art. 106d ustawy o VAT (procedura samofakturowania)

Rodzaj uprawnienia *

Podmiotowi do wystawiania faktur w trybie samofakturowania

- Można nadać uprawnienia także do wystawiania i dostępu do faktur jako przedstawiciel podatkowy oraz innemu podmiotowi do wystawiania i dostępu do faktur (także RR i PEF)

Dostęp do platformy KSeF – schemat nadawania uprawnień

Podatnik VAT - nie osoba fizyczna (spółka)
(uprawnienia do nadawania dalszych uprawnień
i innych uprawnień)

- Osobie fizycznej, która otrzymuje uprawnienia do nadawania dalszych uprawnień

Ww. osoba może udzielić dalszych podobnych uprawnień innej osobie fizycznej.

Ww. osoba nie może udzielić uprawnienia do nadawania dalszych uprawnień (właścicielskich) innemu podmiotowi.

Podatnik VAT nie osoba fizyczna (spółka)
(uprawnienia do wystawiania/przeglądania
faktur)

- Osobie fizycznej
- Wskazanemu podmiotowi (np. sp. z o.o., sp. partnerskiej), który może wskazać kolejne osoby fizyczne

Rodzaj uprawnienia *

Podmiotowi do wystawiania i przeglądania faktur



Dostęp do platformy KSeF - uwierzytelnienie

Uwierzytelnianie dostępu do KSeF

- Kwalifikowany podpis elektroniczny
- Kwalifikowana pieczęć elektroniczna
- Zaufany podpis / e-dowód /inne środki identyfikacji elektronicznej (lub od 1 kwietnia 2026 r. węzeł krajowy)
- Token (do 31 grudnia 2026 r.)
- Certyfikat KSeF

Osoba fizyczna

- Kwalifikowany podpis elektroniczny
- Zaufany podpis / e-dowód /inne środki identyfikacji elektronicznej (lub od 1 kwietnia 2026 r. węzeł krajowy)
- Token
- Certyfikat KSeF

Spółka

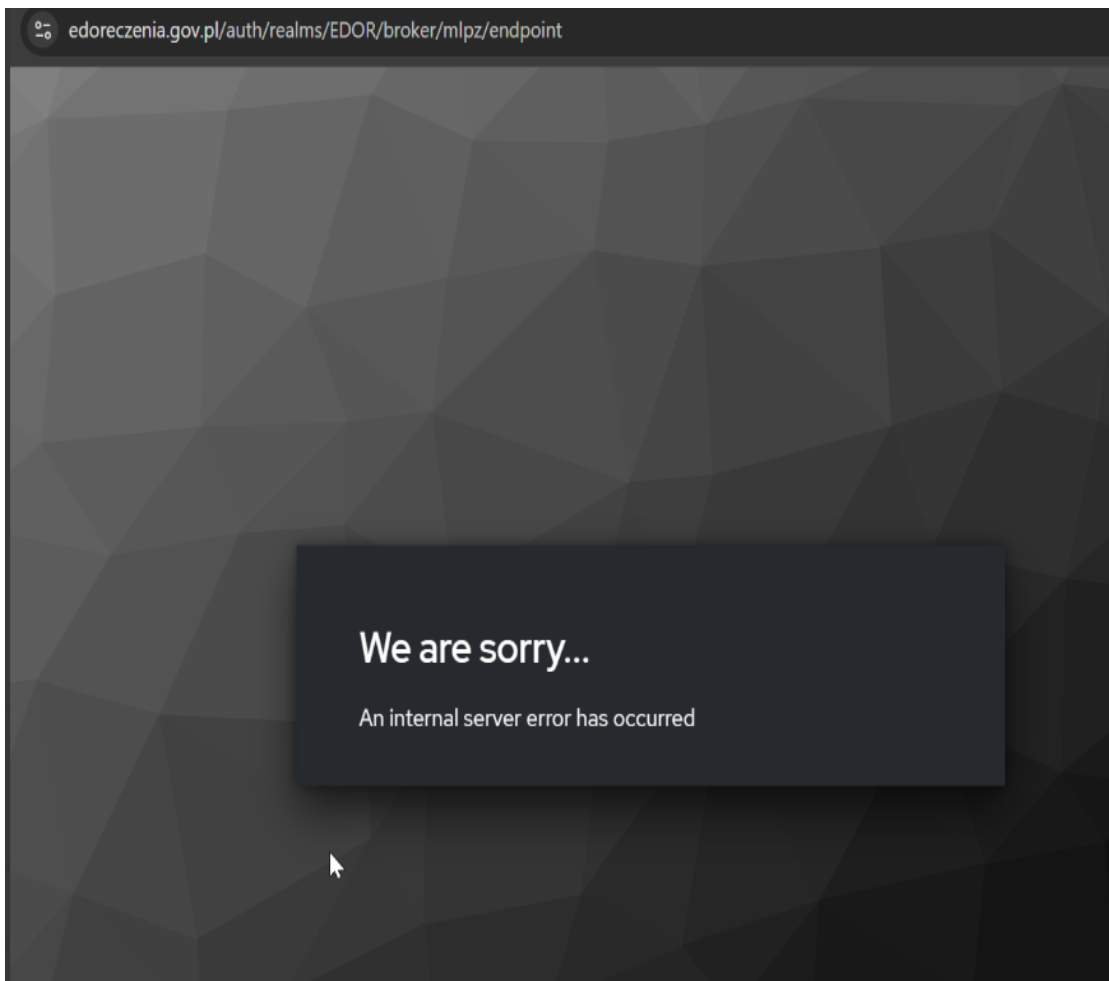
- Podatnicy niebędący osobami fizycznymi - przekazanie właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego zawiadomienia (ZAW-FA) o udzieleniu lub cofnięciu upoważnienia do korzystania z KSeF dla osoby fizycznej.
- Kwalifikowana pieczęć elektroniczna
- Token
- Certyfikat KSeF

Dostęp do platformy KSeF – ZAW-FA

A. MIEJSCE I CEL SKŁADANIA
5. Właściwy naczelnik urzędu skarbowego
6. Cel złożenia formularza (zaznaczyć właściwy kwadrat): <input type="checkbox"/> 1. nadanie uprawnień ¹⁾ <input type="checkbox"/> 2. odebranie uprawnień ¹⁾ <input type="checkbox"/> 3. odebranie wszelkich nadanych uprawnień ¹⁾ <input type="checkbox"/> 4. zgłoszenie danych unikalnych powiązanych z certyfikatem kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub kwalifikowanej pieczęci elektronicznej podatnika ¹⁾
B. DANE PODATNIKA LUB PODMIOTU, KTÓRY NADAJE LUB ODBIERA UPRAWNIENIA DO KORZYSTANIA Z KRAJOWEGO SYSTEMU E-FAKTUR
B.1. DANE IDENTYFIKACYJNE * – dotyczy podmiotu niebędącego osobą fizyczną ** – dotyczy podmiotu będącego osobą fizyczną
7. Rodzaj podmiotu (zaznaczyć właściwy kwadrat): <input type="checkbox"/> 1. podmiot niebędący osobą fizyczną <input type="checkbox"/> 2. organ egzekucyjny ¹⁾ <input type="checkbox"/> 3. osoba fizyczna ¹⁾
8. Nazwa pełna* / Nazwisko, pierwsze imię**
B.2. DANE KONTAKTOWE
9. Telefon
10. E-mail ¹⁾


C. DANE OSOBY UPRAWNIONEJ DO KORZYSTANIA Z KRAJOWEGO SYSTEMU E-FAKTUR				
C.1. DANE IDENTYFIKACYJNE				
11. Rodzaj identyfikatora podatkowego (zaznaczyć właściwy kwadrat): <input type="checkbox"/> 1. NIP <input type="checkbox"/> 2. PESEL <input type="checkbox"/> 3. brak identyfikatora ¹⁾				
12. Identyfikator podatkowy NIP / numer PESEL				
13. Nazwisko		14. Pierwsze imię		15. Data urodzenia ¹⁾
16. Rodzaj dokumentu potwierdzającego tożsamość ¹⁾			17. Numer i seria dokumentu potwierdzającego tożsamość ¹⁾	
18. Kraj wydania dokumentu potwierdzającego tożsamość ¹⁾				
C.2. ADRES ZAMIESZKANIA				
19. Kraj		20. Województwo		21. Powiat
22. Gmina		23. Ulica		24. Nr domu 25. Nr lokalu
26. Miejscowość			27. Kod pocztowy	
C.3. DANE KONTAKTOWE				
28. Telefon				
29. E-mail ¹⁾				

Dostęp do platformy KSeF – pierwsze doświadczenia


ksef.podatki.gov.pl'." data-bbox="525 223 969 879"/>

https://ap.ksef.mf.gov.pl/web/error-unknown

RÖDL Favorites Caseman - Polen Bulletin Board Caseman E-Invoicing Webbox Roedl & Partner Hel...

 Krajowy System **e-Faktur** - Aplikacja Podatnika KSeF

Zaloguj profilem zaufanym

 **Wystąpił nieoczekiwany błąd**

[← Powrót](#)

Przepraszamy, coś poszło nie tak i nie możesz skorzystać z Aplikacji.

Jeśli błąd będzie się powtarzał - poinformuj nas o nim.

Czego potrzebujemy do zidentyfikowania problemu?

- ▶ **Logu błędu**, który możesz skopiować korzystając z przycisku poniżej.
- ▶ **Opisu problemu** - im więcej informacji podasz, tym lepiej będziemy mogli Ci pomóc.

Informacje o dostępnych formach kontaktu znajdziesz na ksef.podatki.gov.pl

Certyfikat

Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie stosowania ogólnopolskiego systemu e-fakturowania

- Certyfikat KSeF – certyfikat służący do:
 - uwierzytelniania w KSeF i weryfikacji uprawnień nadanych przez podatnika albo
 - potwierdzania tożsamości wystawcy faktur offline udostępnianych podmiotom, które nie muszą obligatoryjnie używać KSeF, w sposób inny niż przy użyciu KSeF.
- W przypadku faktur z oznaczeniem OFFLINE faktury są dodatkowo oznaczane oznaczeniem „CERTYFIKAT” oraz kodem umożliwiającym zapewnienie autentyczności pochodzenia i integralności treści tych faktur, który zawiera:
 - adres zasobu oprogramowania interfejsowego, wskazany w specyfikacji tego oprogramowania;
 - numer identyfikacji podatkowej (NIP) sprzedawcy;
 - identyfikator certyfikatu wystawcy faktury;
 - wyróżnik faktury;
 - podpisany certyfikatem wystawcy faktury wyróżnik faktury.
- w przypadku gdy faktura jest przesyłana w formacie ustrukturyzowanych danych uniemożliwiającym naniesienie kodu bezpośrednio na fakturze, przesyła się go odbiorcy w formie odrębnego linku lub znaku graficznego wraz z fakturą.

Szczegółowy opis wymagań technicznych dla kodu weryfikującego oraz certyfikatu zawiera specyfikacja oprogramowania interfejsowego.

Fakturowanie 2026

Dwa systemy do fakturowania:

1. System tradycyjny (do 04/2026 i ograniczony do końca 12/2026, w przypadku pracy offline w przypadku awarii systemu 1 i 2. poziomu i offline w odniesieniu do firm zagranicznych / zwolnionych z VAT w zw. z art. 113a);
2. KSeF

Stosowanie faktur ustrukturyzowanych nie wymaga zatwierdzenia przez odbiorcę faktury.

Fakturę ustrukturyzowaną online uznaje się za wystawioną w dniu jej wysłania do ogólnokrajowego systemu e-fakturowania.

(Wysłane w dniu 02.04.2026 r.

vs.

Nr KSeF z 03.04.2026)

Fakturę offline uznaje się za wystawioną w dacie „wystawienia” określonej na fakturze przez podatnika.

Dostarczanie e-faktur z oprogramowaniem interfejsowym (oprogramowanie umożliwiające połączenie i wymianę danych podczas komunikacji między systemami informatycznymi) API

Możliwości dla konsumentów

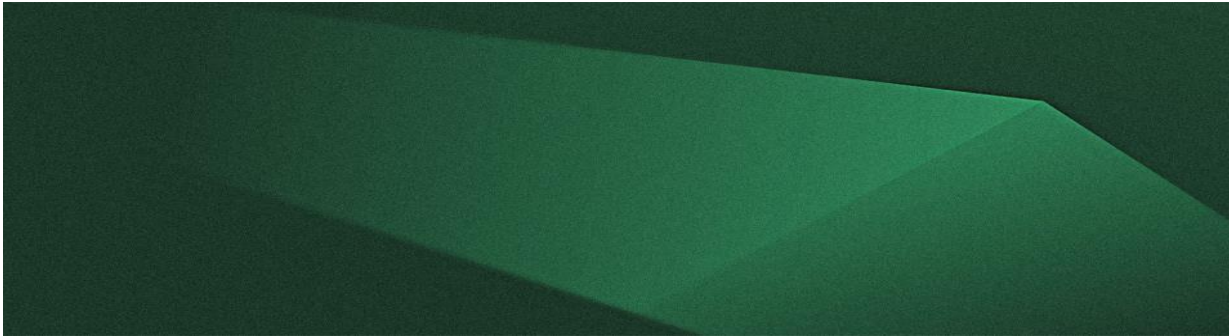
Kod QR/Link + Certyfikat

Fakturę online i offline24 oraz offline – niedostępność uznaje się za otrzymaną w dniu nadania numeru identyfikacyjnego przez KSeF.

Istotna jest rola UPO i przeglądania sesji.

Kary - od 01/2027

Kary



Wysokość kary

Wysokość kary wynosi do 100% kwoty podatku VAT wykazanego na fakturze oraz do 18,7% wartości brutto faktury, jeżeli na fakturze nie wykazano podatku. Karę nakłada naczelnik urzędu skarbowego w drodze decyzji.



Termin płatności kary

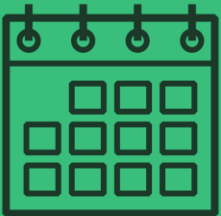
Podatnik jest zobowiązany do przekazania należnej kwoty na konto właściwego urzędu skarbowego w ciągu 14 dni od powiadomienia o karze.

Kary – Powody (Art. 106ni ustawy o VAT)



Jeżeli podatnik wbrew obowiązkowi:

- 1) **nie wystawił** faktury ustrukturyzowanej przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur,
- 2) w okresie trwania awarii albo niedostępności systemu albo w przypadku używania systemu offline²⁴ **wystawił fakturę niezgodnie z udostępnionym wzorem,**
- 3) **nie przesłał w wymaganym terminie** do KSeF faktury wystawionej w trybie offline.



Terminy na przesłanie faktury offline:

- 1 dzień roboczy (offline²⁴)
- 1 dzień roboczy (w przypadku niedostępności systemu)
- 7 dni roboczych (w przypadku awarii)

Jeśli system KSeF nie jest dostępny...

Przyczyny niedostępności krajowego systemu e-fakturowania

1

Brak dostępności systemu,
tzw. tryb offline (informacja w BIP)

2

Awaria systemu - informacja w BIP
Awaria 1. poziomu

3

Ogłoszenie awarii systemu w
mediach społecznościowych
Awaria 2. poziomu

Ustawa przewiduje dobrowolny tryb offline²⁴.

Wystawianie faktur w przypadku awarii

1. poziomu

Informacja na stronie internetowej Ministra Finansów – BIP MF

Awaria KSeF może być spowodowana problemami technicznymi po stronie systemu KSeF.

Brak możliwości zalogowania się w KSeF nie stanowi awarii KSeF.

Przykłady przyczyn, które mogą prowadzić do awarii KSeF



Awaria serwera



Problemy
z systemem
operacyjnym
oprogramowania



Ataki hakerów



Zakłócenia w sieci
telekomunikacyjnej

Wystawianie faktur w przypadku awarii 1. poziomu i pracy w trybie offline (dobrowolny / wymuszony)

Faktury muszą być zawsze wystawiane zgodnie z udostępnionym wzorem.

Obowiązek wprowadzenia faktur do KSeF w ciągu:

- 7 dni roboczych od ustania awarii;
- następnego dnia roboczego (w przypadku pracy offline24 i offline w przypadku niedostępności).

Faktura wystawiona w przypadku awarii lub w trybie offline musi być oznaczona kodem QR/linkiem, aby zapewnić dostęp do tej faktury w systemie KSeF.

Podatnik musi posiadać wymagany certyfikat, jeśli korzysta z trybu offline.

W przypadku awarii KSeF lub pracy w trybie offline faktura jest przesyłana w sposób uzgodniony z nabywcą - w formacie XML - lub drukowana w formie papierowej.

! Konieczne jest posiadanie odpowiednich ustaleń z nabywcą / dostawcą w tym zakresie. !

W przypadku awarii lub pracy w trybie offline fakturę uznaje się za wystawioną w dniu wskazanym przez podatnika (tak jak dotychczas).

Sposób oznaczania faktur wystawionych podczas niedostępności systemu lub pracy offline został szczegółowo uregulowany w rozporządzeniu.

W przypadku awarii lub niedostępności, datą otrzymania jest data faktycznego otrzymania, a jeśli data ta przypada po dacie nadania numeru w KSeF, datą otrzymania jest data w KSeF.

W przypadku trybu offline24 datą wpływu jest data nadania numeru w KSeF (jeśli klient jest zobowiązany do korzystania z KSeF).

Jeśli faktura została wystawiona w trybie offline i w tym czasie ogłoszono awarię, tryb offline zostanie przekształcony w awarię.

Wystawianie faktur w przypadku awarii

2. poziomu

→ Informacja o czasie trwania awarii zostanie również opublikowana w mediach społecznościowych, jeżeli ostrzeżenie o awarii nie będzie mogło zostać opublikowane na stronie biuletynu informacyjnego Ministerstwa Finansów (<https://www.gov.pl/web/bip>). W takim przypadku Minister Finansów opublikuje w mediach społecznościowych ostrzeżenie o czasie trwania przerwy w funkcjonowaniu KSeF.

Przerwa w działaniu systemu KSeF może zostać ogłoszona w mediach społecznościowych, jeżeli jest to sytuacja nadzwyczajna stanowiąca zagrożenie dla infrastruktury technicznej w Polsce lub jej części, np. w wyniku zagrożenia militarnego lub klęski żywiołowej.

→ **FORMAT FAKTURY I SPOSÓB JEJ PRZESYŁANIA**

Faktura może być wystawiona w formie papierowej oraz elektronicznej i przedstawiona nabywcy w sposób z nim uzgodniony. W takim przypadku faktura nie musi być wystawiona na ustrukturyzowanym wzorze faktury (jak ma to miejsce w przypadku awarii ogłoszonej na stronie biuletynu informacyjnego Ministerstwa Finansów (<https://www.gov.pl/web/bip>)), choć może być wystawiona jako faktura ustrukturyzowana.

Podatnik nie musi również przesyłać faktury do KSeF zaraz po zakończeniu awarii.

→ **KOD QR / LINK**

W przeciwieństwie do awarii KSeF ogłoszonej na stronie biuletynu informacyjnego Ministerstwa Finansów (<https://www.gov.pl/web/bip>), nie ma obowiązku dostarczania faktury z kodem weryfikacyjnym.

Wystawianie faktur - Tryby

	Podstawa prawna trybu	Warunki zastosowania	Struktura faktury	Termin przesłania faktury do KSeF
Tryb online	art. 106na	zawsze chyba, że poniższe tryby	xml o strukturze logicznej FA(3)	ogólne zasady wystawiania faktur (pole P_1 = data wysłania do KSeF)
Tryb offline 24	art. 106nda / art. 106nha	wybór podatnika	xml o strukturze logicznej FA(3)	ogólne zasady wystawiania faktur (pole P_1 = (data+1 dzień roboczy) data wysłania do KSeF) chyba, że zastosowanie mają kolejne tryby
Niedostępność KSeF	art. 106nh	publikacja w BIP MF i opogramowaniu interfejsowym	postać elektroniczna faktury o strukturze logicznej FA(3)	ogólne zasady wystawiania faktur 1) pole P_1 data wystawienia faktury 2) wysyłka do KSeF dzień roboczy po dniu zakończenia niedostępności KSeF
Awaria pierwszego stopnia KSeF	art. 106nf	publikacja w BIP MF i opogramowaniu interfejsowym	postać elektroniczna faktury o strukturze logicznej FA(3)	ogólne zasady wystawiania faktur 1) pole P_1 data wystawienia faktury 2) wysyłka do KSeF - 7 dni roboczych po dniu zakończenia awarii KSeF
Awaria całkowita	art. 106ng	publikacja w środkach masowego przekazu	papierowa albo elektroniczna faktura (ALE nie musi być ustrukturyzowana)	ogólne zasady wystawiania faktur NIE jest w KSeF

Wystawianie faktur – Tryby (2)

	Sposób udostępniania faktury nabywcy	Data otrzymania faktury przez nabywcę faktury	Kod QR/link w przypadku przekazaniu nabywcy faktury poza KSeF	Kod QR/link w przypadku przekazania nabywcy faktury po wysłaniu do KSeF – użycie poza KSeF
Tryb online	faktura w KSeF chyba, że zachodzą warunki wskazane w art. 106gb ust. 4 (np. podmioty zagraniczne)	UPO, czyli faktyczna data nadania nr KSeF albo data faktycznego otrzymania przez nabywcę wskazanego w art. 106gb ust. 4	jeden kod QR zawierający nr KSeF	jeden kod QR zawierający nr KSeF
Tryb offline 24	faktura w KSeF chyba, że zachodzą warunki wskazane w art. 106gb ust. 4 (np. podmioty zagraniczne)	UPO, czyli faktyczna data nadania nr KSeF albo data faktycznego otrzymania przez nabywcę wskazanego w art. 106gb ust. 4	Tylko w przypadku podmiotów określonych w art. 106gb ust. 4 równocześnie dwa kody QR z napisami OFFLINE / CERTYFIKAT do czasu przesłania do KSEF	jeden kod QR zawierający nr KSeF
Niedostępność KSeF	faktura w KSeF chyba, że zachodzą warunki wskazane w art. 106gb ust. 4	UPO, czyli faktyczna data nadania nr KSeF albo data faktycznego otrzymania przez nabywcę wskazanego w art. 106gb ust. 4	Tylko w przypadku podmiotów określonych w art. 106gb ust. 4 równocześnie dwa kody QR z napisami OFFLINE / CERTYFIKAT do czasu przesłania do KSEF	jeden kod QR zawierający nr KSeF
Awaria pierwszego stopnia KSeF	uzgodnienia między stronami (art. 106nf ust. 2) UWAGA: możliwość pojawienia się dwóch dokumentów w obiegu w firmie (konieczna jest procedura i zapisy umowne)	wcześniejsza data: albo UPO (faktyczna data nadania nr KSeF) albo data faktycznego otrzymania podmiot zagraniczny (art. 106gb ust. 4) - data faktycznego otrzymania	równocześnie dwa kody QR z napisami OFFLINE / CERTYFIKAT do czasu przesłania do KSEF	jeden kod QR zawierający nr KSeF
Awaria całkowita	faktura poza KSeF	data faktycznego otrzymania faktury przez nabywcę	brak kodu QR	brak kodu QR

Elementy składowe e-faktury - Struktura logiczna pliku

Faktura ustrukturyzowana będzie zawierać następujące elementy:

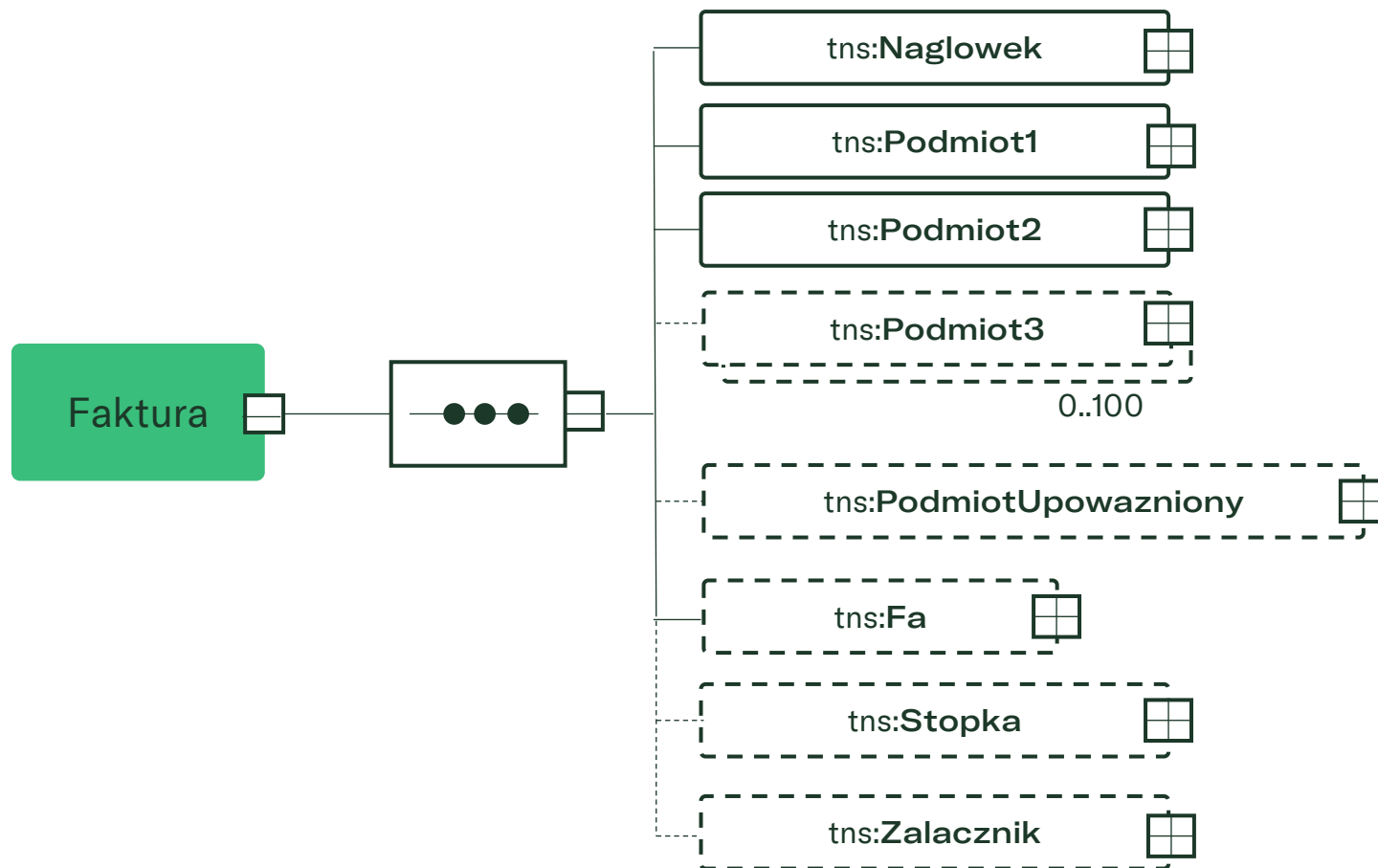
- Szczegóły faktury zgodnie z ustawą o VAT,
- Informacje na temat przedmiotu transakcji i stosowanych procedur i adnotacji,
- Informacja o rozliczeniu podatku akcyzowego,
- Szczegóły płatności,
- Informacje na temat zasad i warunków dostaw,
- Załącznik (zawiera tylko rozszerzone dane dotyczące jednostki miary, ilości i ceny towarów lub usług).



Elementy składowe e-faktury - Struktura logiczna pliku - Węzły

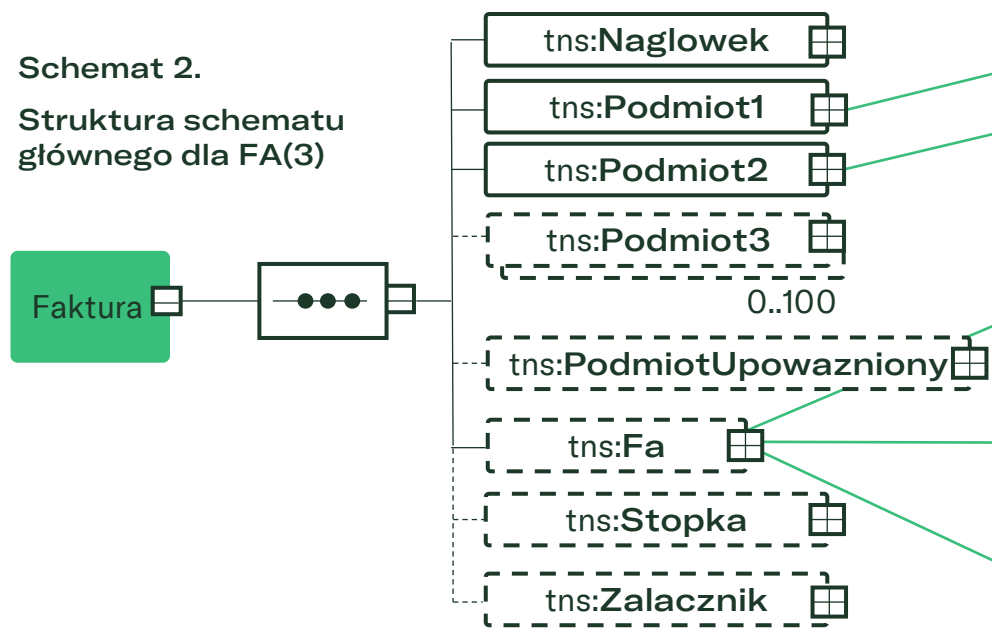
Schemat 2.

Struktura schematu głównego dla FA(3)



Elementy składowe e-faktury - Struktura logiczna pliku - Węzły

Schemat 2.
Struktura schematu głównego dla FA(3)



Krajowy System e-Faktur

Numer Faktury:

20/2025

Faktura podatkowa

Numer KSEF: 9999999999-20251115-0200401E45-64

Sprzedawca

NIP: 999999999
Nazwa: Sprzedawca

Adres

Isaaczkowa 23
11-111 Miasto
Polska

Nabywca

NIP: 111111111
Nazwa: Nabywca

Adres

Privet Drive 4
00-000 Little Whinging
Wielka Brytania

Szczegóły

Data wystawienia, z zastrzeżeniem art. 106ina ust. 1 ustawy: 2025-11-15

Data dokonania lub zakończenia dostawy towarów lub wykonania usługi:
2025-11-15

Pozycje

Faktura wystawiona w cenach netto w walucie PLN

Lp.	Nazwa towaru lub usługi	Cena jedn. netto	Ilość	Miara	Stawka podatku	Wartość sprzedaży netto
1	HDD 500GB M.2 NVMe PCIe Samsung 980 Evo	269.00	1.000	szt.	23	269.00

Kwota należności ogółem: 330.87 PLN

Podsumowanie stawek podatku

Lp.	Stawka podatku	Kwota netto	Kwota podatku	Kwota brutto
1	23% lub 22%	269.00	61.87	330.87

Dodatkowe informacje

Podatkowy opis

Lp.	Rodzaj informacji	Treść informacji
1	Uwaga	NAPRAWA THINK PAD L15

Płatność

Informacja o płatności: Inak zapłaty
Forma płatności: Przelew

Termin płatności
2025-11-29

Załącznik do faktury ustrukturyzowanej

Od 01.02.2026 r. możliwe jest dołączanie załączników do faktur wystawianych w KSeF – wyłącznie przez systemy zintegrowane z API KSeF i **po wcześniejszym zgłoszeniu** zamiaru korzystania z tej funkcji do Szefa KAS. Wniosek można złożyć w e-Urzędzie Skarbowym.

Podatnik może wystawiać faktury wraz z załącznikami i wysyłać je do KSeF dopiero po otrzymaniu **potwierdzenia** od Szefa KAS w zakresie możliwości wystawiania i przesyłania tych faktur do tego systemu. Załączniki mogą być stosowane tylko w przypadku **czynności o złożonej strukturze danych** (w zakresie jednostek miary i ilości dostarczanych towarów lub wykonywanych usług, cen jednostkowych netto) i muszą zawierać **wyłącznie dane fakturowe lub z nimi bezpośrednio powiązane**. Jedna faktura może zawierać tylko jeden załącznik. W przypadku naruszenia zasad korzystania z załączników (np. umieszczanie w nich elementów marketingowych) możliwość ich dołączania może zostać odebrana.

UWAGA! Każdy błąd w załączniku powoduje konieczność korekty całej faktury.

Warto pamiętać, że stosowanie załączników jest dobrowolne – kontrahenci mogą nadal przekazywać załączniki do faktur (jako elementy odrębne od faktury) poza KSeF (np. e-mailem, chmurą).

Elementy składowe e-faktury - Struktura logiczna pliku – oznaczenia rodzajów faktur

W polu Rodzaj faktury podaje się:

„VAT”	w przypadku faktury podstawowej
„KOR”	w przypadku faktury korygującej
„ZAL”	w przypadku faktury dokumentującej otrzymanie zapłaty lub jej części przed dokonaniem czynności oraz w przypadku faktury wystawionej w związku z art. 106f ust. 4 ustawy (faktura zaliczkowa)
„ROZ”	w przypadku faktury wystawionej w związku z art. 106f ust. 3 ustawy
„UPR”	w przypadku faktury, o której mowa w art. 106e ust. 5 pkt 3 ustawy
„KOR_ZAL”	w przypadku faktury korygującej fakturę dokumentującą otrzymanie zapłaty lub jej części przed dokonaniem czynności oraz fakturę wystawioną w związku z art. 106f ust. 4 ustawy (faktura korygująca fakturę zaliczkową)
„KOR_ROZ”	w przypadku faktury korygującej fakturę wystawioną w związku z art. 106f ust. 3 ustawy.

Korekta faktury ustrukturyzowanej

Zasady wystawiania faktury korygującej

Korekta faktury ustrukturyzowanej w formie faktury ustrukturyzowanej (za pośrednictwem KSeF) (*przepis przewiduje także możliwość wystawienia korekty w trybie offline²⁴*)

Jeśli faktura została wystawiona w trakcie awarii lub w trybie offline, faktura korygująca do tej faktury jest wystawiana **po** nadaniu numeru w KSeF.

Jeżeli po wystawieniu faktury ustrukturyzowanej w trakcie awarii nie jest możliwe przesłanie faktury do KSeF, ponieważ faktura nie jest zgodna ze wzorem, należy dokonać korekt technicznych - poprawić błędy - a następnie ponownie przesłać fakturę do KSeF.

Obowiązek podania w fakturze korygującej numeru identyfikującego fakturę pierwotną w KSeF w ustrukturyzowanej formie.

WAŻNE - firmy muszą dostosować procedurę w odniesieniu do wystawiania korekt.

NIE MA OPCJI ANULACJI / PODMIANY FAKTURY, TYLKO KOREKTA

Brak obowiązku podawania w fakturze korygującej następujących informacji: oznaczenia "FAKTURA KORYGUJĄCA" lub "KOREKTA", przyczyny korekty, daty wykonania lub zakończenia dostawy towarów lub świadczenia usług lub daty otrzymania zapłaty.

Nota korygująca? - Brak

Nota korygująca nie może zostać wystawiona ani w KSeF, ani poza KSeF, faktura korygująca musi zostać wystawiona niezależnie od przyczyny korekty.

Istotna rola dla danych kontaktowych w fakturze - telefon, e-mail.

Korekta faktury ustrukturyzowanej

Uprozczone zasady ujmowania korekt

Ze strony sprzedawcy

Możliwość wprowadzenia korekty "in minus" w okresie, w którym wystawiana jest korekta (bez uzgodnień, bez dodatkowej dokumentacji)

Ze strony kupującego

Obowiązek korekty podatku naliczonego w momencie otrzymania faktury w KSeF



Jeśli faktura zostanie wystawiona poza KSeF (ponieważ dana spółka nie ma siedziby ani stałego miejsca prowadzenia działalności), sprzedawca odlicza VAT w dniu, w którym otrzyma potwierdzenie otrzymania faktury od nabywcy, a nabywca odpowiednio odlicza VAT w dniu otrzymania faktury korygującej.

W przypadku awarii lub pracy w trybie offline sprzedawca koryguje VAT w dniu wysłania faktury do KSeF - pod warunkiem, że potwierdzenie odbioru wystawione przez nabywcę wpłynie do KSeF po zaksięgowaniu faktury.

Duplikaty

Duplikaty? – Już nie występują ... ALE

W przypadku zniszczenia lub utraty faktury elektronicznej, która została wystawiona w czasie, gdy KSeF był niedostępny lub znajdował się w trybie offline, podatnik zobowiązany jest do:

- ponownego wystawienia faktury nabywcy na żądanie nabywcy, jeżeli faktura ma zostać wystawiona przed przesłaniem do KSeF, lub
- ponownie wystawić fakturę z takimi samymi danymi jak na fakturze będącej w posiadaniu nabywcy; ponownie wystawiona faktura może zawierać datę wystawienia faktury oraz słowo "DUPLIKAT".

Kod QR / LINK + CERTYFIKAT

Przelew - art. 108g ustawy o VAT

Od 01.01.2027 r. (zgodnie z zmianą ustawy o VAT)

- Nabywca zarejestrowany jako podatnik VAT czynny, który dokonuje zapłaty faktur elektronicznych na rzecz innego podatnika zarejestrowanego jako podatnik VAT czynny za pomocą usługi polecenia zapłaty itp. (umożliwiającej nadanie tytułu przelewu), jest obowiązany wskazać numer identyfikujący te faktury w KSeF lub numer identyfikatora zbiorczego nadany przez KSeF.
- Status podatnika w zakresie jego rejestracji jako podatnika VAT czynnego ustalany jest na podstawie "białej listy" w momencie płatności faktur.
- Powyższe postanowienia nie mają zastosowania, jeżeli nabywca dokonuje płatności za faktury, które nie zostały przesłane do KSeF z powodu awarii.

Ważne: Niniejsze dotyczy także podatników, którzy nie muszą obligatoryjnie stosować VAT, a którzy są zarejestrowani do VAT w Polsce.

Wprowadzenie E-Faktury w praktyce



Jak przygotować się do wprowadzenia systemu e-fakturowania?

Analiza doświadczeń na podstawie wcześniejszych wdrożeń

- przegląd doświadczeń i uporządkowanie wiedzy (doświadczenia odn. JPK_V7M lub JPK_FA, innych krajów).

Analiza systemu i tworzenie koncepcji

- sprawdzenie ustawień systemu, aby sprawdzić, czy mamy odpowiednie dane w systemie i czy są one wystarczające do wdrożenia nowego systemu.

Analiza faktów

- niezbędne źródła danych do wystawienia e-faktury, identyfikacja różnic między fakturami tradycyjnymi i ustrukturyzowanymi. Omówienie wymagań z partnerami biznesowymi.

Wybór modelu technicznego wprowadzenia e-fakturowania

- wdrożenie w ramach zasobów własnych lub wykorzystanie opcji zewnętrznych, a także analiza kosztów, korzyści i ryzyka.

Dostosowanie systemu do nowych wymagań

- generacja certyfikatów lub tokenów

Testy wewnętrzne

- sprawdzanie zgodności

Testy i szkolenia z wysyłania faktur do KSeF

Wprowadzenie e-faktur

- połączenie do API Ministerstwa Finansów, zgłoszenie osób upoważnionych do dostępu do KSeF.

Wyzwania i zagrożenia

Wprowadzenie

- Konieczność zaangażowania zespołów z różnych obszarów np. w odniesieniu do płatności od 01.01.2027 r.
- Zmiana procesów zakupowych i sprzedażowych - raportowanie według nowego schematu, bieżące zbieranie informacji.
- Dostosowanie umów, ogólnych warunków i postanowień.
- Potrzeba integracji systemu księgowego z KSeF - konieczne wprowadzenie rozwiązań technicznych do przechwytywania danych i konwersji plików (integracja jest czasochłonna).
- Reorganizacja procesów księgowych w szczególności w odniesieniu do przypisanego numeru faktury.

Fakturowanie

- Dodatkowe informacje na fakturze.
- Zarządzanie procesem wysyłania i otrzymywania faktur.
- Dostosowanie procesu z uwzględnieniem awarii.
- Potrzeba zapewnienia przepływu danych i ich analizy w tym samym czasie, aby zoptymalizować wykorzystanie systemu.
- Konieczność przesyłania informacji podatkowych w czasie rzeczywistym.

Okres archiwizacji

- Bieżące monitorowanie przez organy podatkowe.
- Ryzyko utraty danych - pomimo zapowiedzi wdrożenia odpowiedniego systemu zabezpieczeń, należy obawiać się, że okaże się on niewystarczający. Wycieki danych mogą prowadzić do strat i uszczerbku na reputacji firmy.



Dziękuję za uwagę

Osoba kontaktowa

Monika Bartosiewicz

Partner
Doradca podatkowy

T +48 22 103 45 46
M +48 660 746 315
monika.bartosiewicz@roedl.com



Więcej informacji na naszej stronie roedl.pl

- [„Warto wiedzieć“- artykuły](#)
- [Publikacje](#)
- [Wydarzenia](#)
- [Usługi](#)
- [Lokalizacje](#)
- [We are Roedl](#)
- [LinkedIn](#)



**We pave the way.
Worldwide.**