

Podręcznik **KSeF**

*Faktura po nowemu, czyli e-faktura
w Krajowym Systemie e-Faktur*

e-book cz. 3

od KSEF EKSPERT LTCA

Spis treści

1. FAKTURY W SYSTEMIE KSEF	01
2. SCHEMA E-FAKTURY, POLA OBOWIĄZKOWE I DOBROWOLNE ORAZ TREŚĆ WIERZSY SPRZEDAŻY	01
3. KSEF ID	06
4. ZBIORCZE KSEF ID	08
5. UPO	09
6. WIZUALIZACJE E-FAKTUR I ICH OBIEG POZA SYSTEMEM	10
7. KODY WERYFIKUJĄCE	13
8. FORMATKI WIZUALIZACJI PLIKU XML E-FAKTURY	16
9. ZAŁĄCZNIK USTRUKTURYZOWANY I JEGO ROLA	18
10. PRYZNANIE I ODEBRANIE PRAWA DO STOSOWANIA ZAŁĄCZNIKA USTRUKTURYZOWANEGO	19

KSeF EKSPERT

WDROŻENIE KSeF PROSTSZE, NIŻ MYŚLISZ

Faktury w systemie KSeF

Przez fakturę ustrukturyzowaną (inaczej: e-fakturę) rozumieć należy fakturę wystawioną przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) wraz z przydzielonym numerem identyfikującym tę fakturę w tym systemie (KSeF ID).

W efekcie, należy wyraźnie odróżnić fakturę elektroniczną od faktury ustrukturyzowanej.

Faktura elektroniczna spełnia wymogi faktury, tj. zawiera dane wymagane ustawą o VAT i przepisami wydawanymi na jej podstawie (aktami wykonawczymi) i jest przesyłana do kontrahenta w dowolnym formacie elektronicznym (np. PDF).

Obecnie, nie ma znaczenia czy fakturę tworzymy i wprowadzamy do obrotu w formie papierowej, czy elektronicznej (np. na mail lub w programie do wymiany faktur elektronicznych typu EDI), w tym jako skan dokumentu papierowego.

Faktury ustrukturyzowanej nie należy jednak utożsamiać z fakturą elektroniczną i absolutnie nie jest tak, że do KSeF skutecznie prześlemy wersję elektroniczną (np. PDF) naszej faktury. Aby mówić o fakturze ustrukturyzowanej możliwej do przesłania do KSeF konieczne jest jej stworzenie w formacie xml oraz zachowanie odpowiedniej struktury logicznej (schemy), narzucanej przez Ministerstwo Finansów.

Schema e-faktury, pola obowiązkowe i dobrowolne oraz treść wierszy sprzedaży

Obecnie (od września 2023 roku) obowiązuje schema FA(2) tj. druga wersja struktury logicznej e-faktury. Docelowo jednak ma obowiązywać wersja trzecia, czyli FA(3).

Należy wyraźnie zaznaczyć, że sama struktura logiczna może ulegać zmianom, a więc e-faktura przesyłana do KSeF musi być zgodna ze strukturą logiczną obowiązującą w chwili wystawienia e-faktury. Przeciwnie, może się okazać, że pola obowiązkowe schemy nie będą uzupełnione i faktura taka zostanie odrzucona przez system.

Nowa wersja schemy FA (3) będzie obowiązywać dopiero na docelowy KSeF od 1 lutego 2026 r.

Wówczas zastąpi obecną strukturę FA(2), którą należy stosować do 31 stycznia 2026 roku.

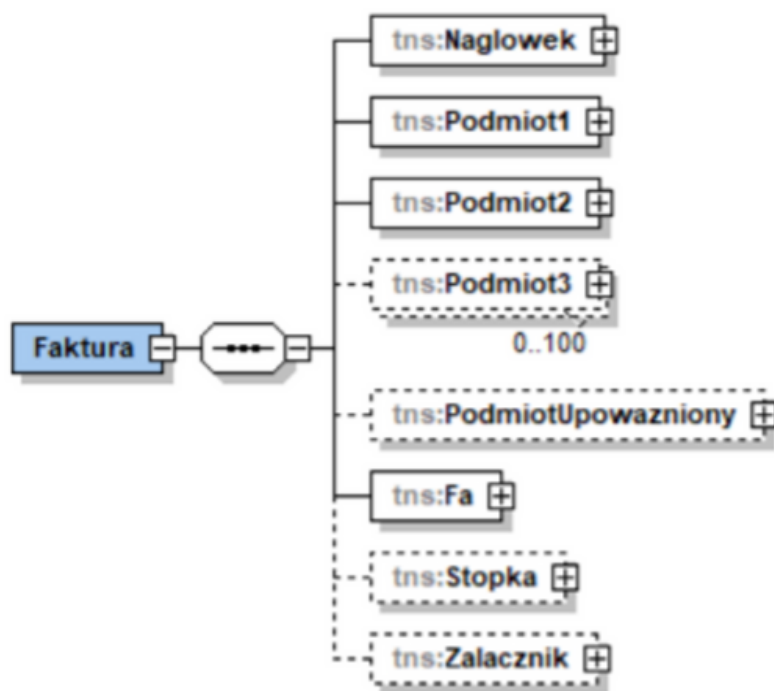
Same testy rozwiązań IT do 1 lutego 2026 roku będą się jednak odbywać na strukturze FA (2).

Podobnie, jeśli wcześniej dobrowolnie zaczniemy korzystać z KSeF, np. od 1 stycznia 2026 r. wszelkie e-faktury będziemy przysyłać na schemie FA(2). Dopiero od 1 lutego przejdziemy na nowszą wersję struktury. Oznacza to także, że do: faktur korygujących faktury pierwotne jakie zostały wystawiane w FA(2) do 31 stycznia 2026 r. oraz faktur rozliczeniowych faktury zaliczkowe jakie zostały wystawione w FA(2) do 31 stycznia 2026 r. - zastosujemy nową schemę.

Schema e-faktury, pola obowiązkowe i dobrowolne oraz treść wierszy sprzedaży

Budowa schemy i rodzaje pól nie ulegają znacznym zmianom. Warto więc podkreślić, że e-faktura dzieli się na takie elementy jak:

1. Nagłówek (dane techniczne dotyczące przesyłanej faktury),
2. Dane podmiotów występujących na fakturze: Podmiot1 (dane sprzedawcy), Podmiot2 (dane nabywcy), Podmiot3 (dane dodatkowych podmiotów np. faktora, płatnika lub jednostki podrzędnej JST), oraz Podmiot Upoważniony (np. komornika sądowego czy przedstawiciela podatkowego),
3. Szczegółowe dane faktury (wartości kwotowe, stawki podatku, wymagane adnotacje, ale również dodatkowe informacje dotyczące płatności czy transportu),
4. Stopka (wszelkie dodatkowe informacje).



Schema e-faktury, pola obowiązkowe i dobrowolne oraz treść wierszy sprzedaży

Co do rozróżnienia pól to, w strukturze istnieją pola, które można podzielić na:

1) obowiązkowe, zwyczajowo związane z koniecznością zachowania elementarnej treści faktury jakiej wymaga od podatników ustawa o VAT (np. Data Wystawienia: pole P_1, numer faktury nadawany przez wystawcę: pole P_2) – brak wypełnienia takiego pola oznacza brak poprawności pliku i grozi jego odrzuceniem;

2) opcjonalne, pola które stają się obowiązkowe w momencie wypełniania węzłów lub sekwencji o charakterze fakultatywnym, w których pola te są zawarte mimo, że dotyczą elementów których nie wymaga ustawa o VAT. W tego typu sytuacjach fakultatywność osiągana jest na poziomie węzła lub sekwencji, dotyczącej zaistnienia określonych okoliczności

3) fakultatywne (dobrowolne), których wypełnienie zależy wyłącznie od woli wystawcy – brak wypełnienia takich pól nie oznacza ani braku poprawności pliku ani nie grozi wadliwością fakturowania.

Pola fakultatywne obejmują w szczególności elementy dodatkowe, uszczegóławiające treść faktury, jak np.: dane identyfikacyjne strony transakcji (np. adresy e-mail, numer klienta którym posługujemy się w umowie), dane przedmiotu transakcji (np. numer dokumentu magazynowego WZ lub rodzaj ładunku/opakowania, data i godz. rozpoczęcia/zakończenia transportu), w tym odpowiednie oznaczenia, w szczególności: znaczniki znane z JPK_VAT z deklaracją jak: GTU od 01 do 13, oznaczenia procedur lub typu dokumentu (np. TP, FP, czy WSTO_EE), czy też oznaczenia statystyczne: Polskiej Klasyfikacji Wyrobów i Usług (PKWiU), Nomenklatury Scalonej (CN), Polskiej Klasyfikacji Obiektów Budowlanych (PKOB), a nawet wskazanie warunków incoterms (np. DAP lub EXW).

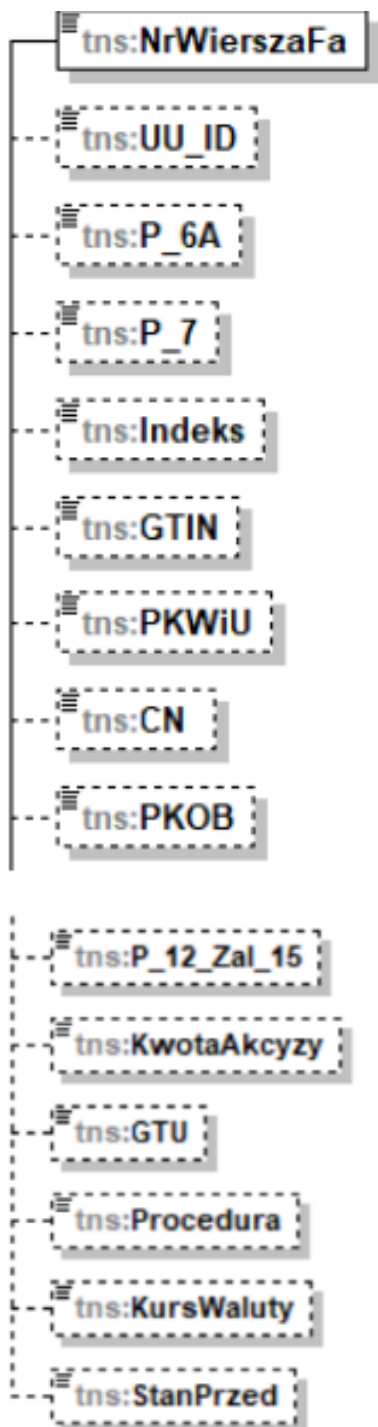
	Sekwencja elementów – obligatoryjna
	Sekwencja elementów – opcjonalna
	Wybór

Co istotne, ujęcie tych pól w strukturze logicznej nie oznacza automatycznie obowiązku wypełniania danych niewymaganych ustawą.

Ministerstwo Finansów wskazało bowiem, że uwzględnienie ich w strukturze wynika z praktyki biznesowej obserwowanej na rynku oraz wynika z uwag zgłaszanych w trakcie konsultacji społecznych struktury. Jeśli bowiem jakiś przedsiębiorca stosował dotychczas na swoich fakturach pewnego rodzaju oznaczenia (np. PKWiU) to wprowadzenie omawianych pól fakultatywnych umożliwi mu kontynuację przyjętej praktyki również przy wystawianiu e-faktury.



Schema e-faktury, pola obowiązkowe i dobrowolne oraz treść wierszy sprzedaży



Z dalszych sekwencji na które warto zwrócić uwagę to podział roli Podmiotu1, Podmiotu2, Podmiotu3 oraz PodmiotuUpoważnionego.

Warto zdawać sobie sprawę, że strony transakcji są na e-fakturze ujmowane odpowiednio w danych Podmiotu1 (sprzedawca) oraz Podmiotu2 (nabywca). Schema przewiduje jednak jeszcze możliwość wykazania dodatkowych podmiotów jakie biorą udział w transakcji lub są z nią związane. Mowa jest o Podmiocie3 oraz PodmiocieUpoważnionym.

Uzupełnienie danych Podmiotu3 służy wykazaniu na fakturze dodatkowych informacji o podmiocie jaki może uczestniczyć lub być powiązany z transakcją. Możliwe jest oznaczenie odpowiedniej roli takiego podmiotu, a przy tym przewidziano wprost 11 rodzajów ról:

- Faktor [Rola „1”],
- Odbiorca - zakład (oddział), w tym unikalnego identyfikatora, wytworzonego w KSeF, zawierającego numer identyfikacji podatkowej (NIP) podatnika i ciąg znaków numerycznych (pole IDWew) [Rola „2”],
- Podmiot pierwotny (spółka przejmowana) [Rola „3”],
- Dodatkowy nabywca [Rola „4”, w tym możliwość wskazania % udziału nabywców],
- Wystawca faktury, dane podmiotu wystawiającego fakturę w imieniu podatnika, ale nie dotyczy to tzw. „samofakturowania”, które uwzględnia się w Podmiotu2 i adnotacji P_17 „samofakturowanie” [Rola „5”],
- Dokonujący płatności w miejsce nabywcy [Rola „6”],
- Jednostka podrzędna JST [Rola „7” jako wystawca / Rola „8” jako odbiorca],
- Członek Grupy VAT [Rola „9” jako wystawca / Rola „10” jako odbiorca],
- Pracownik [Rola „11”]

Schema e-faktury, pola obowiązkowe i dobrowolne oraz treść wierszy sprzedaży

W przypadku wystąpienia danych podmiotu trzeciego, o roli innej niż jedna z wyżej wymienionych lub spełniających kilka z ww. ról, pole Rola pomija się i wypełnia się pola: RolaInna oraz OpisRoli.

Oczywiście dane takie można wskazać więcej niż raz, np. gdy nabywców (np. nieruchomości) jest więcej i potrzebujemy wskazać dane Podmiotów³ jako dodatkowych nabywców (rola 4) kilkukrotnie.

Dodatkowo struktura wprowadziła nam możliwość podawania danych organów egzekucyjnych, czy komorników sądowych, którzy w toku postępowania egzekucyjnego mogą dokonywać sprzedaży towarów w imieniu i na rzecz podatnika. Mówimy wówczas o wypełnieniu wężła PodmiotUpowazniowy.

Mamy tam 3 role:

- „1” - Organ egzekucyjny - w przypadku, o którym mowa w art. 106c pkt 1 ustawy,
- „2” - Komornik sądowy - w przypadku, o którym mowa w art. 106c pkt 2 ustawy,
- „3” - Przedstawiciel podatkowy - w przypadku, gdy na fakturze występują dane przedstawiciela podatkowego, o którym mowa w art. 18a – 18d ustawy.

Całościowy wzorzec e-faktury i każde ze wspomnianych rodzajów pól zostało opisane ww. Broszurze Informacyjnej Ministerstwa Finansów.

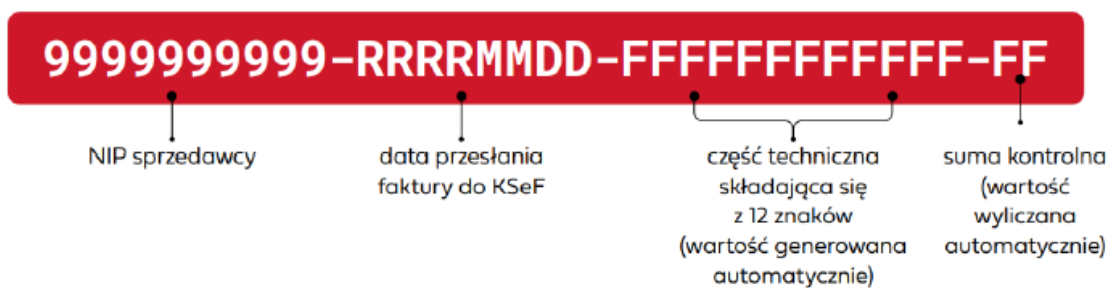
Ze wspomnianą broszurą informacyjną i zakresem danych w strukturze logicznej e-faktury możesz się zapoznać pod linkiem:

<https://ksef.podatki.gov.pl/ksef-na-okres-obligatoryjny/pliki-do-pobrania-ksef-20/>



Numer identyfikujący fakturę ustrukturyzowaną w KSeF (KSeF ID) jest to unikalny numer nadawany automatycznie przez system, dla celów identyfikacji konkretnej faktury w Krajowym Systemie e-Faktur.

Numer ten składa się łącznie z 35 znaków i obejmuje takie elementy jak:



Moim zdaniem

Numeracja KSeF ID nadawana systemowo jest czymś zupełnie odrębnym od numeru dokumentu faktury, który podatnicy są zobowiązani uwzględnić na fakturze.

Należy pamiętać, że ustawa o VAT przewiduje 2 rodzaje numerów faktur, jeden nadawany przez KSeF, drugi nadawany przez wystawcę. Przy tym, fakt iż system KSeF nada numer identyfikacyjny e-fakturze nie zwalnia wystawców od kontynuacji stosowania własnej numeracji i dochowania obowiązku, aby faktura zawierała „kolejny numer nadany w ramach jednej lub więcej serii, który w sposób jednoznaczny identyfikuje fakturę”.



Pamiętajmy, że cele nadawania omawianych numerów są odmienne. KSeF ID ma służyć możliwości identyfikacji e-faktury w Krajowym Systemie e-Faktur, natomiast numer nadawany przez wystawcę jest odwzorowaniem takiego określenia zasad przez podatnika, aby każdą wystawianą przez niego fakturę dało się jednoznacznie zidentyfikować co do rodzaju faktury (np. zaliczka), rodzaju transakcji sprzedaży (np. dostawa x) i tożsamości wystawcy (np. przez odniesienie do jakiegoś działu, np. transportowego lub kontrahenta).

Podatnik ma swobodę co do możliwości tworzenia serii i jej oznaczeń. Numeracja może więc być ciągła (od 1 do nieskończoności), zamknięta w ramach jednego okresu (miesiąca, kwartału, roku itp.), numerowana cyframi, literami lub cyframi i literami albo innymi znakami graficznymi. Sformułowanie "numer kolejny" sugeruje chronologię numeracji –

rosnącą w miarę wystawiania faktur (jeżeli przyjąć, iż określenie "numer kolejny" jest tożsame z określeniem "numer nowy")-wydaje się jednak, iż nie jest to niezbędne.

Kluczowe jest natomiast zachowanie unikalności numeracji każdej faktury (zwłaszcza jeśli wprowadzona numeracja pozwala nam na określenie z jakiego działu organizacyjnego pochodzi lub jakiego rodzaju świadczeń dotyczy). Nadawanie kolejnych numerów i serii ma bowiem na celu zapewnienie braku możliwości podważenia autentyczności faktur danego wystawcy i ich odpowiednie uporządkowanie w stosunku do rodzaju transakcji gospodarczych podejmowanych przez wystawcę.

Co więcej wspomniana unikalność fakturowania ma zapobiegać możliwości stosowania tego samego numeru faktur dla kilku różnych faktur, dokumentujących różne transakcje.

Ważne

Kolejność przetwarzania e-faktur w KSeF i nadawania im KSeF ID może być odmienna od nadawanej przez podatnika numeracji. Przykładowo przesyłając w ramach jednej sesji wysyłkowej faktury nr 1/02/2026, 2/02/2026, 3/02/2026, jako pierwsza może zostać przyjęta fv 3/02/2026 i to ona uzyska pierwszy KSeF ID.

Okoliczność ta nie zaburza jednak wyżej opisywanego obowiązku utrzymania przez wystawcę faktury jej kolejnych numerów w ramach jednej lub więcej serii.

Zbiorcze KSeF ID

Na potrzeby określonych transakcji gospodarczych (np. dla celów realizacji zbiorczych przelewów płatności) KSeF umożliwiać będzie generowanie zbiorczych numerów identyfikacyjnych (tzw. Zbiorczych KSeF ID) dla co najmniej dwóch faktur ustrukturyzowanych wystawianych przez danego wystawcę (sprzedawcę).

Obecnie przepisy przewidują wygenerowanie takiego numeru wyłącznie dla dwóch faktur

ustrukturyzowanych wystawianych przez podatnika dla jednego odbiorcy, niemniej docelowo zbiorczy KSeF ID ma nie mieć ograniczenia dotyczącego źródła pochodzenia tych faktur, tj. zastrzeżenia ich wystawienia na rzecz jednego odbiorcy. Możliwe będzie więc łączenie zbiorczym KSeF ID wielu faktur wystawianych na rzecz różnych podmiotów (co może mieć znaczenie np. dla branży faktoringowej i opłacania szeregu faktur wystawcy z danego okresu).

Numer taki obejmować będzie:



UPO, czyli Urzędowe Poświadczenie Odbioru Dokumentu Elektronicznego w KSeF będzie generowane automatycznie przez system po przyjęciu e-faktury i nadaniu jej KSeF ID.

Dokument ten będzie obejmował m.in. takie informacje jak:

- 1) numer referencyjny wysłanego zbioru dokumentów. W przypadku wysyłki interaktywnej jest to numer referencyjny sesji. W przypadku wysyłki wsadowej jest to numer referencyjny paczki. (Uwaga: nie jest to KSeF ID, ale identyfikator dokumentu przesłanego do KSeF),
- 2) numer KSeF ID,
- 3) numer e-faktury nadany przez wystawcę (z pola P_2),

- 4) datę przesłania e-faktury do KSeF,
- 5) datę przyjęcia e-faktury przez KSeF (datę nadanie jej KSEF ID).

Dokument ten jest zatem potwierdzeniem dla wystawcy, że jego dokument (e-faktura) została skutecznie przesłana do KSeF i wystawiona na pośrednictwem Krajowego Systemu e-Faktur oraz, że został jej przydzielony KSeF ID.

Jest to dodatkowy dokument możliwy do pobrania w formacie xml, pdf lub html i może dotyczyć zarówno całej paczki wysłanych faktur, jak i pojedynczych faktur.

Urzędowe poświadczenie odbioru dokumentu elektronicznego KSeF

Numer referencyjny sesji:	1.	20251021-SO-2052F4C000-3348176F2C-53
Strona dokumentu UPO		1
Całkowita liczba stron dokumentu UPO:		1
Zakres dokumentów od:		1
Zakres dokumentów do:		4
Całkowita liczba dokumentów:		4
Typ kontaktu:	2.	NIP
Identyfikator kontaktu uwierzytelnienia:	3.	1111111111
Skrót dokumentu uwierzytelniającego:		tdN+8UFaYm5nDLvxiZgNa2Sec1q4j8NNWb15Ra=
Nazwa pliku XSD struktury logicznej dotycząca przesłanego dokumentu:		1-GE
Kod formularza przedłożonego dokumentu elektronicznego:		FA (3)

	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
Lp.	Numer identyfikujący fakturę w KSeF	Numer faktury	NIP Sprzedawcy	Data wystawienia faktury	Data przesłania do KSeF	Data nadania numeru KSeF	Wartość funkcji skrótu złożonego dokumentu
1	1111111111-20251021-0100405CA640-10	238975623	1111111111	2025-10-21	2025-10-21 11:24:54	2025-10-21 11:24:55	0xYDqVALL1c4+EFfmbFgtsvLyfV15VcDF2TWFWU=
2	1111111111-20251021-020080AC2A41-EC	97847863407g6	1111111111	2025-10-21	2025-10-21 11:29:25	2025-10-21 11:29:26	z08WA9E+K0yLq+4YTPFPb0Eiqg1WoQV8a3W0M=
3	1111111111-20251021-0300608ADD41-F8	34587276	1111111111	2025-10-21	2025-10-21 11:35:32	2025-10-21 11:35:32	UWoDqv15ZMGDT07gwoeYhC2HLJWJKriaCz4XgE=
4	1111111111-20251021-040060A26342-40	65486573	1111111111	2025-10-21	2025-10-21 11:40:06	2025-10-21 11:40:07	nQgpc3dLzh060vIZH8571agrylpmyh27JGec=

Uwaga

Data przyjęcia faktury przez KSeF odzwierciedlona w UPO, będzie również widoczna dla nabywcy i z zasady będzie decydująca dla weryfikacji prawa do odliczenia VAT wykazanego na fakturze jako data jej odbioru.

Wizualizacje e-faktur i ich obieg poza systemem

Co do zasady, każda e-faktura powinna być wystawiona i doręczona odbiorcy za pośrednictwem KSeF, w szczególności, jeśli mówimy o „wymianie” faktur pomiędzy dwoma krajowymi przedsiębiorcami, zobowiązanymi do korzystania z KSeF.

Wystawienie e-faktury w KSeF nie wyklucza jednak praktyki dodatkowego doręczenia e-faktury poza KSeF, np. mailem w postaci elektronicznej (w czytelnym formacie PDF, PNG lub innym), a nawet pocztą, czy kurierem w postaci papierowej.

W obu przypadkach mówimy jednak o zwizualizowanej treści e-faktury (pliku xml). Warto zaznaczyć, że taki sposób postępowania – jakkolwiek dobrowolny – nie zawsze będzie rodził jednakowe skutki podatkowe.

Można się umówić się z kontrahentem na doręczanie e-faktury, które dodatkowo będzie miało miejsce poza KSeF, np. wraz

z odpowiednimi załącznikami lub też dla celów rozliczeniowych (startu terminu płatności).

Taki zapis umowny lub inny rodzaj porozumienia nie zmienia jednak ustawowego terminu doręczenia jaki zwyczajowo jest związany z doręczeniami w KSeF. Co więcej kontrahent (b2b) może się na to nie zgodzić - z pewnymi wyjątkami, nie ma on obowiązku równoległego przesyłania wizualizacji poza KSeF.

Podstawowym założeniem KSeF jest wymiana e-faktur pomiędzy przedsiębiorcami krajowymi w czasie rzeczywistym i działanie online. Stąd wszelkie porozumienia biznesowe o sposobie doręczenia faktur poza systemem powinny tą zasadę uwzględniać. W szczególności pod kątem identyfikacji daty odbioru e-faktury w KSeF, niezależnie od daty jej odbioru poza systemem (zastrzeżeniem trybów offline na wypadek awarii lub niedostępności KSeF z przyczyn leżących po stronie MF).

Uwaga

Uregulowania w zakresie doręczeń wizualizacji e-faktur nie modyfikują daty doręczenia, która ustawowo jest związana z datą przyjęcia e-faktury w KSeF. Należy mieć to na uwadze, np. przy umownym określaniu terminów zapłaty „od daty doręczenia faktury”. Jeżeli bowiem tego rodzaju postanowienie umowne nie zostałoby doprecyzowane datą, od której liczyć będziemy termin płatności to będzie nią data przyjęcia e-faktury w KSeF, a nie data faktycznego doręczenia jej nabywcy poza systemem.



Wizualizacje e-faktur i ich obieg poza systemem

Będą przypadki, w których e-faktura będzie musiała być wystawiona w KSeF, niemniej jej sposób doręczenia będzie wymagał uzgodnienia sposobu doręczenia (udostępnienia) e-faktury z nabywcą.

Dotyczyć to będzie w szczególności sytuacji, w których:

1) miejscem świadczenia jest terytorium państwa członkowskiego inne niż terytorium kraju lub terytorium państwa trzeciego lub

2) nabywcą jest podmiot nieposiadający siedziby działalności gospodarczej ani stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium kraju, lub

3) nabywcą jest podmiot nieposiadający siedziby działalności gospodarczej na terytorium kraju, który posiada stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium kraju, przy czym to stałe miejsce prowadzenia

działalności nie uczestniczy w nabyciu towaru lub usługi, dla którego wystawiono fakturę, a także w których:

4) nabywcą jest podatnik z innego kraju UE, korzystający ze zwolnienia w ramach procedury SME, który uzyskał indywidualny numer identyfikacyjny zawierający kod „EX”,

5) nabywcą jest podmiot, który nie posługuje się numerem, za pomocą którego jest zidentyfikowany na potrzeby podatku, ani numerem identyfikacji podatkowej,

6) nabywcą jest osoba fizyczna nieprowadząca działalności gospodarczej.

W powyższych sytuacjach będzie dozwolone uzgodnienie z nabywcą doręczenia faktury poza systemem, w postaci papierowej lub elektronicznej (np. pocztą, kurierem, na adres elektroniczny e-mail, czy w programach służących obiegowi dokumentacji). Wówczas decydującą datą będzie data faktycznego otrzymania omawianej wizualizacji.

Uwaga

Ustawa nie przewiduje w tym zakresie obowiązku zachowania jakiegokolwiek formy ustaleń uzgodnienia sposobu doręczenia e-faktury poza systemem. Możemy więc mówić o dowolnej formie, a nawet o dorozumianym uzgodnieniu (gdy Kontrahent zgodzi się na zastosowaną już przez nas formę i opłaci fakturę, analogicznie jak może to mieć miejsce w przypadku uzgodnień dotyczących wymiany faktur w formie elektronicznej).

Nie jest zatem konieczne aneksowanie umów, czy też zawieranie odrębnych porozumień w tym zakresie. Dla celów dowodowych i uniknięcia nieporozumień wskazanym jest jednak zachowanie formy pisemnej (nawet mailowej) oraz rozważenie zaciągnięcia odpowiednich postanowień umownych do przyszłych umów lub stosowanych regulaminów.

Wizualizacje e-faktur i ich obieg poza systemem

W pozostałych sytuacjach, nawet jeśli porozumiemy się z naszym kontrahentem, że e-fakturę doręczymy mu również (równolegle) poza systemem, skutki podatkowe dotyczące daty doręczenia (odbioru) e-faktury powinniśmy identyfikować po dacie przyjęcia dokumentu do KSeF, a nie po datach doręczenia w postaci papierowej lub elektronicznej.

Przy tym, niezależnie czy ustawa narzuca na przedsiębiorcę obowiązek uzgodnienia sposobu doręczenia e-faktury, czy też dobrowolnie ją doręczamy również poza systemem, każdorazowo odpowiednia wizualizacja e-faktury wykorzystywanej poza systemem powinna zostać oznaczona stosownymi kodami weryfikującymi (kodami QR lub linkami weryfikującymi).



1111111111-20260430-

Jednocześnie warto wskazać na istnienie tzw. dostępu anonimowego. Jeśli zatem nasz nabywca nie posługuje się numerem NIP, w tym nie jest zarejestrowany dla celów podatku (np. konsument), mamy możliwość zapewnienia mu dostępu do e-faktury w KSeF bez konieczności jego uwierzytelniania się z tym systemie.

W takiej sytuacji, dostęp do faktury ustrukturyzowanej jest możliwy dzięki posłużeniu się kodem QR i poprzez podanie odpowiednich danych (zapewniających brak dostępu do faktury przez inne osoby niż te dla których jest ona przeznaczona):

- numer KSeF ID;
- numer faktury;
- numer identyfikacji podatkowej (NIP) lub innego identyfikatora nabywcy towarów lub usług albo informacji o braku identyfikatora;
- imienia i nazwiska lub nazwy nabywcy towarów lub usług albo informacji o braku tych danych;
- kwoty należności ogółem.

Uwaga

W transakcjach B2B, gdy nabywca ma polski NIP i korzysta z KSeF, Ministerstwo Finansów sugeruje posługiwać się tzw. potwierdzeniami transakcji w każdym przypadku, gdy wystawiono fakturę, ale ta jeszcze nie trafiła do KSeF i nie ma nadanego KSeF ID.



Kody weryfikujące

Kod weryfikujący, to kod którym podatnik jest obowiązany do oznaczenia faktury ustrukturyzowanej, umożliwiający dostęp do tej faktury w KSeF oraz umożliwiający weryfikację danych zawartych na tej fakturze.

Przez oznaczenie faktury kodem weryfikującym rozumie się utworzenie bezpośredniego linku do faktury lub znaku graficznego (kodu QR) w sposób określony w specyfikacji oprogramowania interfejsowego i naniesienie go na fakturę przed przekazaniem jej odbiorcy poza systemem KSeF.

Za naniesienie tych kodów na fakturach odpowiada Twój dostawca / integrator IT (wyj. korzystanie z Aplikacji Podatnika).

Omawiane kody weryfikujące zwyczajowo mające postać znaków graficznych (kodów QR zgodnych z normą ISO/IEC 18004:2015) podzielić można na dwa rodzaje.

Pierwszy rodzaj, to kody „bazowe” odpowiadające za możliwość uzyskania dostępu do danej faktury w Krajowym Systemie e-Faktur oraz umożliwiający weryfikację danych zawartych na tej fakturze.

W uproszczeniu mówimy o kodzie „odsyłającym” do danej faktury w KSeF.

Możemy także wyróżnić 2 postacie QR kodu „bazowego”, tj.:

1) kod QR dotyczący e-faktury znajdującej się już w KSeF, tj. odnoszący się do tzw. faktury online, który będzie posiadał dodatkowe oznaczenie w postaci odzwierciedlenia KSeF ID (pod znakiem graficznym będzie umieszczony napis zawierający KSeF ID e-faktury, do której się odnosi),



Kody weryfikujące

2) kod QR dotyczący e-faktury, która jeszcze się nie znalazła w KSeF, wystawianej w trybie offline (lub offline24), który będzie posiadał oznaczenie „OFFLINE” (pod znakiem graficznym będzie umieszczony napis „OFFLINE” w miejsce wskazania KSeF ID).



OFFLINE

W obu przypadkach kody te będą obejmowały (będą w sobie miały zaszyte informacje obejmujące):

- adres zasobu oprogramowania interfejsowego, wskazany w specyfikacji tego oprogramowania;
- datę wystawienia faktury;
- numer identyfikacji podatkowej (NIP) sprzedawcy;

• wyróżnik faktury (unikalny ciąg znaków obliczony zgodnie ze specyfikacją oprogramowania interfejsowego)

Drugi rodzaj, to kod „dedykowany” dotyczący wyłącznie faktur wystawianych w trybie offline (lub offline24) odpowiadający za zapewnienie autentyczności pochodzenia i integralności treści danej faktury, czy inaczej potwierdzający tożsamość wystawcy.

Kod ten będzie miał zastosowanie łącznie z ww. kodem „OFFLINE” i podobnie jak ten będzie zawierał dodatkowe oznaczenie umieszczane pod znakiem graficznym - „CERTYFIKAT”.



CERTYFIKAT

Kody weryfikujące

Kod z oznaczeniem „CERTYFIKAT” będzie więc odpowiadał nie za „odesłanie” do danej e-faktury w KSeF, ale za potwierdzenie, że dany dokument (jego wizualizacja) ma tożsamą treść względem pliku xml jaki finalnie trafił do KSeF, że treść ta nie uległa żadnym zmianom, oraz że wystawca wskazany na tym dokumencie to faktyczny wystawca, od którego pochodzi ten dokument.

Kod ten będzie obejmował (będzie miał w sobie zaszyte informacje obejmujące):

- 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 efekcie możemy mówić o dwóch rodzajach wizualizacji.

W przypadku, w którym faktura już jest w KSeF i ma nadany KSeF ID (np. była wystawiana w trybie online), jej wizualizacja opatrzona będzie pojedynczym kodem QR z oznaczeniem KSeF ID.

W przypadku, w którym jasno zadeklarujemy (systemowo) wystawienie faktury offline lub offline24 i faktura taka jeszcze nie została przesłana do KSeF, w tym nie ma nadanego KSeF ID, jej wizualizacja opatrzona będzie dwoma kodami QR. Jednym z oznaczeniem „OFFLINE” oraz drugim z oznaczeniem „CERTYFIKAT”.

Jeśli przedsiębiorca nie zadeklaruje trybu offline lub offline24, może mieć problem z możliwością prawidłowego wygenerowania wizualizacji z kodami QR. Tym samym faktura taka, przed jej przesłaniem do KSeF i pozyskaniem KSeF ID nie powinna być wprowadzana do obrotu gospodarczego (doręczana kontrahentowi poza systemem).

Uwaga

Dodatkowo warto zwrócić uwagę, że omawiane tu kody weryfikujące nie będą musiały być dodawane bezpośrednio na wizualizacji e-faktury.

Ustawodawca dopuszcza sytuację, w której przedsiębiorcy będą mogli udostępniać między sobą nie tylko wizualizacje w postaci pdf, ale również w innej formie, w szczególności przez zautomatyzowane formy przesyłania faktury wprost w plikach xml /html (na co pozwalają programy elektronicznego obiegu dokumentów typu EDI).

Zatem, w przypadku, gdy faktura jest przesyłana odbiorcy w formacie ustrukturyzowanych danych uniemożliwiającym naniesienie kodu weryfikacyjnego bezpośrednio na fakturze, konieczne jest przesłanie go odbiorcy w formie odrębnego linku lub znaku graficznego wraz z fakturą.

Formatki wizualizacji pliku xml e-faktury

Wspomniane powyżej wizualizacje e-faktur, na które wystawca będzie mógł nanieść bezpośrednio kody weryfikujące mogą mieć różne formatki, czyli sposób czytelnego odwzorowania treści pliku xml, np. w formacie pdf.

Warto wskazać, że omawiane formatki mogą być przygotowywane w różnych wariantach językowych (np. dla celów współpracy z podmiotami zagranicznymi). Zaznaczenia jednak wymaga, że wdrożenie wizualizacji w odmiennej wersji językowej (czy nawet w wersji dwujęzycznej) powinno odpowiadać elementom schemy. Wykorzystane zwroty w języku obcym (np. nazwa towaru) powinny pozostawać spójne z danymi zawartymi w pliku xml zgodnym ze strukturą logiczną. Nie ma przy tym przeszkód aby języka obcego używać już na potrzeby wypełnienia odpowiednich pól schemy. Okoliczności te powinny jednak zostać omówione z odpowiednimi dostawcami rozwiązań IT

(Aplikacja Podatnika, na ten moment nie przewiduje funkcjonalności generowania faktury w języku obcym). Równocześnie, omawiane tu wizualizacje mogą obejmować dodatkowe elementy. Elementami takimi może być m.in. KSeF ID, znak wodny, czy logo danego podmiotu, a także część stałych informacji jakie dotychczas zwykł dodawać na fakturze wystawca (np. podziękowania za współpracę).

Zaznaczyć jednak należy, że odwzorowywana treść wizualizacji nie powinna się różnić, ani tym bardziej pozostawać w sprzeczności z treścią pliku xml i danymi ujętymi w ramach struktury logicznej. Różnicowanie informacji pomiędzy dokumentem e-faktury jaki został przesłany do KSeF, a jej wizualizacją jaka może być udostępniana nabywcy poza KSeF może bowiem generować ryzyko tzw. dublowania faktury i odpowiedzialności z tytułu VAT wykazanego na tej „drugiej” fakturze.

Przykład

Firma X przystępując do generowania e-faktury w ramach uzupełniania obowiązkowych pól wierszy sprzedaży wskazała „zgodnie z umową”, tj. z zaniechaniem jakiegokolwiek precyzowania zakresu wykonanego świadczenia lub konkretyzowania przedmiotu transakcji. Na wizualizacji pdf natomiast, firma ta uwzględniła dodatkowe dane uszczegóławiające, skutkujące brakiem pewności, iż oba dokumenty dotyczą tego samego zdarzenia gospodarczego. W efekcie, firma nie zapewniła pełnej zgodności (spójności) danych pomiędzy informacjami przesłanymi do KSeF a wizualizacją e-faktury udostępnioną poza KSeF.

Formatki wizualizacji pliku xml e-faktury

Formatki wizualizacji nie powinny obejmować szerszego zakresu danych i/lub odmiennej prezentacji treści niż plik xml jaki został przesłany do KSeF.

Jeśli jakiegokolwiek informacje wystawca chciałby uwzględnić na fakturze i schema na to pozwala to powinno się to zadziać wyłącznie w ramach tej schemy. Z tych powodów schema przewiduje możliwość zawarcia dodatkowych opisów i informacji, a jako główny przykład Ministerstwo Finansów podaje możliwość zawarcia stosownego linku do dokumentacji powiązanej (np. załączników).

Takie informacje, których nie przewidziano wprost w ramach innych pól shemy można zawrzeć w polach:

- 1)DodatkowyOpis (których przewidziano aż 10 000, i które można powiązać z innymi danymi, np. wierszami sprzedaży), lub
- 2)StopkaFaktury, (która obejmuje maksymalną ilość znaków aż do 3500, i w ramach której można zamieścić m.in.: podziękowanie za zakup, informacje o

rabacie, zachętę do dalszej współpracy, godziny otwarcia lokali, dane o infolinii, link do regulaminu / formularza reklamacji, informacje marketingowe, czy informacje dotyczące RODO).

Wyżej wspomniane okoliczności warto brać pod uwagę przy projektowaniu funkcjonalności i zakresu danych wykorzystywanych na potrzeby generowania pliku xml z własnych programów finansowo-księgowych. Co w szczególności dotyczy większych przedsiębiorców korzystających z rozbudowanych systemów fakturowania lub przedsiębiorców, którzy już obecnie stosują specyficzne lub rozbudowane formy dokumentacji transakcji.

Alternatywnie, jeśli wykorzystywaliśmy jakieś dane uszczegóławiające, które nie mieszczą się w zakresie danych obowiązkowych narzucanych ustawą, rozważyć również można wprowadzenie odpowiednich załączników do faktur i ujęcie tych danych uzupełniających w treści omawianego załącznika. Ten jednak, jak już wskazano, będzie funkcjonował w obiegu gospodarczym poza KSeF.

Wspomniane formatki wizualizacji mogą jednak obejmować różną kolorystykę, znaki wodne czy logo firmowe.

Załącznik ustrukturyzowany i jego rola

Mając na uwadze szczegółowy zakres danych jakie powinny podlegać ujęciu na fakturze oraz specyfikę tych danych stosowanych przez niektóre branże, które mogą być narażone na brak możliwości spełnienia wszystkich obowiązków związanych z dochowaniem wzoru struktury logicznej e-faktury, w szczególności w odniesieniu do złożonej liczby danych w zakresie:

- jednostek miary i ilości (liczby) dostarczanych towarów lub wykonywanych usług oraz
- cen jednostkowych towarów lub usług bez kwot podatku (cen jednostkowych netto), ustawodawca wprowadził załącznik ustrukturyzowany.

Dotyczy to m.in.: dostawy lub usług dystrybucji energii elektrycznej, ciepłej lub chłodniczej oraz gazu przewodowego, usług telekomunikacyjnych, dostawy benzyn silnikowych, olejów napędowych, gazów lub innych paliw przeznaczonych do napędu silników spalinowych – w rozumieniu przepisów o podatku akcyzowym, dokonywane na stacjach paliw lub stacjach gazu płynnego do standardowych zbiorników pojazdów na

rzecz jednego odbiorcy za dany okres rozliczeniowy. Stąd załącznik ten charakteryzuje się możliwością elastycznego wskazywania w nim złożonych danych, specyficznych dla różnych branż (np. dostawców telekomunikacyjnych) i możliwe jest utworzenia załącznika, który zawiera w sobie tabele o różnych (zmiennych) wymiarach. Struktura tabeli danych zawiera m.in. nagłówki poszczególnych kolumn (maks. 20), wiersze oraz podsumowanie tabeli.

W przypadku dostawców mediów, celem wykazania wspomnianych cen jednostkowych, ilości i miary, załącznik będzie mógł obejmować szczegółowe dane dotyczące zużycia wg poszczególnych punktów poboru energii.

W przypadku usług telekomunikacyjnych załącznik będzie mógł obejmować szczegółowe dane dotyczące opłat dla poszczególnych numerów usługi, a w przypadku stacji paliw szczegółowe dane dot. sprzedaży paliwa wg numerów rejestracyjnych poszczególnych pojazdów nabywcy).

Podmioty realizujące te świadczenia będą mogły uwzględnić w załączniku dodanie informacji typowych (specyficznych) dla danej branży i towarzyszących ww. danym podatkowym (ściśle z nimi powiązanych), np. dla dostawców mediów:

- numer punktu poboru,
- adres punktu poboru,
- numer licznika,
- dane grupy taryfowej czy
- moc umowna.

Jest to jedyna dopuszczalna forma załącznika możliwa do stosowania w KSeF, przy czym węzeł struktury „załącznik” stanowi uzupełnienie schemy samej e-faktury i wraz z nią odzwierciedla pełną treść e-faktury.

W efekcie, dla jednej faktury ustrukturyzowanej będzie można przygotować jeden załącznik, który będzie stanowił integralną część e-faktury. Oznacza to, że e-faktura i jej załącznik to jeden plik xml, a w razie błędu w załączniku konieczna będzie faktura korygująca całość zapisów.

Przyznanie i odebranie prawa do stosowania załącznika ustrukturyzowanego



Przed wystawieniem i przesłaniem do KSeF faktury z załącznikiem podatnik będzie obowiązany złożyć zgłoszenie do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej (Szefa KAS), przy użyciu usługi e-Urząd Skarbowy, o zamiarze wystawiania i przesyłania faktur z załącznikiem (uwaga: zgłoszenie może być złożone wyłącznie za pośrednictwem konta w e-Urzędzie Skarbowym).

Zgłoszenie będzie składało się m.in.:

- z danych identyfikacyjnych podatnika, który wystawia faktury o złożonych danych w zakresie jednostki miary i ilości (liczby) dostarczanych towarów lub wykonywanych usług, ceny jednostkowej towarów lub usług (czyli uzasadnienie potrzeby przesyłania faktur z załącznikiem),
- wskazania przez podatnika jakiego rodzaju czynności będą dokumentowane fakturą z załącznikiem (zakres czynności nie zostanie jednak ograniczony do konkretnych branż),

- przewidywanego terminu rozpoczęcia przesyłania faktur z załącznikiem do KSeF,
- szacowanego średniego rozmiaru faktury z załącznikiem (maks. ma wynosić 3MB),
- szacowanej średniej ilości przesyłanych faktur z załącznikiem w ciągu 1 miesiąca.

Przesłanie załącznika niezgodnego z przeznaczeniem będzie skutkować odebraniem uprawnienia.

Za niezgodne z przeznaczeniem uznawać się będzie w szczególności przesyłanie załączników, które nie będą obejmować (zadeklarowanych w zgłoszeniu) złożonych danych w zakresie ceny jednostkowej, jednostki miary, ilości itp., np. będzie obejmował dane o charakterze informacji marketingowych lub treści reklamowych. Wówczas, możliwość wystawiania i przesyłania faktur z załącznikiem do systemu zostanie podatkowi odebrana.

Przyznanie i odebranie prawa do stosowania załącznika ustrukturyzowanego



Załączniki nie służą bowiem do przekazywania informacji o charakterze typowo handlowym, marketingowym lub czysto biznesowym, a zatem (i) cenniki, (ii) warunki gwarancji, (iii) instrukcje obsługi, (iv) zamówienia, (v) umowy, (vi) aneksy do umów, (vii) protokoły odbioru, czy (viii) informacje o promocjach i wyprzedażach oraz oferty indywidualne i newslettery będą funkcjonowały osobno, poza KSeF.

Po odebraniu uprawnienia, przedsiębiorca nadal będzie mógł wystawiać faktury w KSeF (jednak bez załącznika), co z kolei może utrudniać prawidłowe ujęcie wszystkich niezbędnych danych faktury.

Zgłoszenie jest potwierdzane i ważne przez cały okres korzystania z KSeF i nie będzie wymagało ponawiania, do czasu w którym podatnik złoży kolejne Zgłoszenie zaprzestania wystawiania i przesyłania do Krajowego Systemu e-faktur z załącznikiem.

Zgłoszenie chęci wystawiania e-faktur wraz z załącznikiem ustrukturyzowanym będzie rozpatrywane maksymalnie do 30 dni od dnia przesłania zgłoszenia, a sam zgłaszający otrzyma poprzez API

komunikat o możliwości przesyłania struktury z uzupełnionym węzłem Załącznik (tj. o zaakceptowaniu zgłoszenia).

Okres 30 dni może jednak ulec wydłużeniu w sytuacjach szczególnych, np. gdy podatnik zadeklaruje wyjątkowo dużą planowaną liczbę przesyłanych do KSeF faktur z załącznikiem (co może także wymagać indywidualnego wyjaśnienia z danym podatnikiem).

Niezależnie jednak od powyższego, podatnik powinien przesłać zgłoszenie do KSeF z odpowiednim wyprzedzeniem, aby uzyskać wspomnianą akceptację i dostęp do węzła załącznik przed wejściem w obowiązek e-fakturowania. W efekcie, chcąc przesyłać faktury do KSeF z załącznikami już od 1 lutego 2026 r. omawiane zgłoszenie powinno zostać dokonane najpóźniej na początku roku 2026.

Sama możliwość wystawiania e-faktur z załącznikiem (tj. przypisanie aktywnego węzła załącznik w strukturze logicznej FA) będzie przypisane do konkretnego podmiotu i identyfikowane po przez NIP.



SKONTAKTUJ SIĘ Z NAMI:



KAJETAN KUBICZ

ADWOKAT

✉ e-mail: kajetan.kubicz@ltca.pl



ŁUKASZ KRASOWSKI

DORADCA PODATKOWY
RADCA PRAWNY

✉ e-mail: lukasz.krasowski@ltca.pl

🌐 www.akademialtca.pl/ksef



LTCA Zarzycki Niebudek Kubicz sp.k.
ul. Miodowa 1, 00 - 080 Warszawa
biuro@ltca.pl