

NEWSLETTER

KSeF EKSPERT

WDROŻENIE KSeF PROSTSZE, NIŻ MYŚLISZ

**CZYLI CYKLICZNY PRZEGLĄD
AKTUALNOŚCI DOTYCZĄCYCH KSEF**

04.11.2025

1. Spis treści:

1. KSeF – Podręcznik KSeF2.0 – smaczki , cz. VI (Zbiorczy KSeF IZ)
2. Mała firma w obliczu KSEF
3. Odliczanie do wejścia w życie KSeF
4. KSeF a wynajem nieruchomości – co się zmieni?

1. KSeF – Podręcznik KSeF2.0 – smaczki , cz. VI (Zbiorczy KSeF IZ)

Kontynuujemy publikacje dotyczące Podręcznika KSeF. Tym razem poruszę wątek zbiorczego identyfikatora KSeF (KSeF IZ) możliwego do generowania i odkodowywania dla faktur, którym został przydzielony numer identyfikujący fakturę w KSeF (KSeF ID), pod warunkiem, że na wszystkich fakturach jest ten sam sprzedawca.

Jak wskazuje Ministerstwo Finansów, dla wygenerowania KSeF IZ konieczne jest zadeklarowanie listy co najmniej dwóch KSeF ID, dla których ma być utworzony zbiorczy identyfikator, a przy tym nie ma przeciwwskazań, aby jedna faktura (KSEF ID) zostało przypisane do więcej niż jednego KSeF IZ (np. z uwagi na płatności częściowe).

To co szczególnie istotne w niektórych transakcjach gospodarczych (np. przy cesjach wierzytelności, przejściu długu, czy faktoringu) pojedynczy KSEF IZ może obejmować, aż do 10 tys. faktur.

KSeF IZ będzie mógł być generowany i odkodowywany zarówno z poziomu Aplikacji Podatnika 2.0 , jaki i dzięki programom komercyjnym (o ile dostawcy IT skorzystają z opcji API KSeF jakie tam im daje w tym zakresie).

Co jednak istotne i o czym nie mówiło się wcześniej, treść Podręcznika wyraźnie sugeruje jakoby KSEF IZ mógł być tworzony wyłącznie przez nabywcę, w ramach jego kontekstu logowania. Nie ma żadnej wzmianki o możliwości wygenerowania KSEF IZ przez sprzedawcę, co w mojej ocenie nie jest dobrym rozwiązaniem.

Otrzymując płatność sprzedawca zawsze będzie musiał odkodowywać KSeF IZ i nie może go „narzucić” nabywcy, który ma wykonać przelew – a przynajmniej zdaje się, że nie robi tego dzięki utworzeniu KSEF IZ, tylko przez podanie KSEF ID określonych faktury i „wymuszenie” na nabywcy aby taki KSEF IZ utworzył na potrzeby och zbiorczego opłacenia.

Jak dalej wyjaśnia Ministerstwo, numer KSeF IZ będzie miał (analogicznie jak KSEF ID) 35 znaków i w oznaczeniu daty będzie zawierał oznaczenie „IZ”, po którym można zidentyfikować, iż mamy do czynienia z identyfikatorem zbiorczym, a dodatkowo będzie obejmować NIP nabywcy – podmiotu odpowiedzialnego za wygenerowanie KSeF IZ ramach jego kontekstu uwierzytelniania się w KSeF.

Otrzymując zbiorcze płatności sprzedawca będzie miał możliwość uwierzytelnia się w KSeF w swoim kontekście i odpytać KSeF numery KSeF wchodzące w skład zbiorczego identyfikatora, który został wskazany przez nabywcę w przelewie, względnie o konkretny KSeF ID i o numery identyfikatorów zbiorczych, w których pojawił się dany numer KSeF ID (jeśli został użyty w kilku KSeF IZ).

Zaktualizowaną stronę Ministerstwa i pliki do pobrania znajdziecie na: <https://ksef.podatki.gov.pl/>

2. Mała firma w obliczu KSEF

Ministerstwo Finansów uaktualniło stronę i treści na zakładce dotyczącej Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF): <https://ksef.podatki.gov.pl/>, a także wrócili także do spotkań typu "Środy z KSeF" i ponoć nawet zaczęli kampanię informacyjną w mediach.

Wciąż jednak temat KSeF nie dociera wszędzie tam gdzie powinien i wielu przedsiębiorców nie wie z czym przyjdzie im się mierzyć w 2026 roku. Stąd wyjaśnienia na najmniejszych (micro) działalności, które potencjalnie mogłyby liczyć to, że nowe obowiązki ich nie dotyczą - niestety błędnie! Wyjaśnień udzieliliśmy w Telewizji Biznes 24 w programie "BLAJER MÓWI: BIZNES".

3.Odliczanie do wejścia w życie KSeF

Kiedy fakturę otrzymywaną w Krajowym systemie e-Faktur (KSeF) możesz uznać za otrzymaną? Co tak na prawdę oznacza, że faktura jest odebrana z mocy prawa przez sam fakt jej znalezienia się w KSeF bez jakichkolwiek akceptacji? Czy ja mogę kwestionować taki dokument? To najczęściej pojawiające się wątpliwości, zaraz obok pytania o to kiedy możliwe jest skorzystania z prawa do odliczenia i dlaczego opóźnienia z przesyłaniem faktur do KSeF przez naszego kontrahenta mogą obniżyć nasz cashflow?!

Komentarza udzieliliśmy w Telewizji Biznes 24 w programie "BLAJER MÓWI: BIZNES".

Jednocześnie, jeśli jesteś zainteresowany wdrożeniem lub uzupełnieniem swoich procesów biznesowych związanych z należytą starannością, również na tle KSeF oraz w związku z możliwością uzyskania wadliwych faktur, zajrzyj do Naszego sklepu i zdobądź zaktualizowane procedury należytej staranności w VAT. link:<https://akademialtca.pl/sklep/procedura-nalezytej-starannosci>

Pamiętaj przy tym, że faktura wystawiana wadliwie, wbrew obowiązkowi, poza systemem KSeF to wciąż faktura (w postaci elektronicznej lub papierowej) i można na jej podstawie dokonywać odliczeń VAT, ALE najistotniejsze będą tutaj kwestie należytej staranności i minimalnej próby weryfikacji czy na pewno faktura została wystawiona wadliwie, a jeśli tak do dlaczego.

4. KSeF a wynajem nieruchomości – co się zmieni?

Osoby zajmujące się najmem prywatnym często nie mają świadomości, że są podatnikami VAT, tyle że zwolnionymi (tzw. "podmiotowo"). Co się z tym wiąże? E-fakturowanie w KSeF może dotknąć takie osoby, jeśli wynajmują nieruchomości na rzecz podmiotów z NIP, a w szczególności na rzecz przedsiębiorców - innych podatników VAT i podmioty takie żądają faktur. Jeśli najem ogranicza się do osób fizycznych, faktycznie e-fakturowanie może takiej osoby nie dotknąć, ale sytuacja ta może się zmienić jeśli po drugiej stronie będzie inny podmiot.

Komentarza udzieliliśmy w Telewizji Biznes 24 w programie "BLAJER MÓWI: BIZNES".



KAJETAN KUBICZ

ADWOKAT

e-mail: kajetan.kubicz@ltca.pl

+ 48 510 236 828



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