PARP Grupa PFR / Centrum Rozwoju MŚP

LINK DO NAGRANIA WEBINARIUM

KSeF od 1 stycznia 2027 r.

Najważniejsze wyzwania i rozwiązania dla przedsiębiorców

Adam Bartosiewicz

Dzień Dobry Podatki

10.11.2026

Webinarium zostało zrealizowane przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości, w ramach projektu Centrum Rozwoju Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

PARP Centrum Rozwoju MŚP
Grupa PFR

Plan prezentacji

1. Koniec okresów przejściowych – co znika 31.12.2026, co zaczyna się 1.01.2027.
2. Kary za KSeF – obowiązek jest, sankcji (prawdopodobnie) nie ma. Co grozi mimo to?
3. Numer KSeF w przelewie – zakres, sposób, sankcje.
4. Obieg dokumentów księgowych poza KSeF – co nie wchodzi do systemu i czego dopilnować.
5. Funkcjonowanie KSeF – doświadczenia 2026, tryby awaryjne, procedura postępowania.
6. Faktury korygujące w KSeF – przypadki problematyczne, korekta do zera przy błędnym nabywcy.
7. Załączniki do faktur ustrukturyzowanych – co w KSeF, co poza KSeF i jak to zorganizować.

PARP Grupa PFR / Centrum Rozwoju MŚP

LINK DO AGENDY

Blok I

Koniec okresów przejściowych

Teza bloku i mapa terminów

31.12.2026 r. wygasają wszystkie okresy przejściowe z art. 145m i 145n ustawy o VAT.

Od 1.01.2027 r. KSeF obejmuje każdego PL podatnika i (niemal) każdą fakturę B2B. Jedyne, co rząd chce przesunąć, to kary.

Teza bloku i mapa terminów

Tabela przedstawia okresy przejściowe KSeF, które kończą się 31.12.2026 r., wraz z podstawą prawną i statusem na dzień 10.11.2026 r.

Co	Kiedy	Podstawa	Status (10.11.2026)
Limit 10 000 zł/mies. – faktury poza KSeF („wykluczeni cyfrowo”)	koniec 31.12.2026	art. 145m	obowiązuje, nieprzedłużany
Faktury z kas i paragony z NIP ≤ 450 zł jako faktury uproszczone	koniec 31.12.2026	art. 145n ust. 1; art. 111 ust. 3a pkt 1	obowiązuje, nieprzedłużany
Rozporządzenie ws. kas – koniec funkcji „faktura” na kasie	start 1.01.2027	projekt MFiG z 18.06.2026 (RCL 12411852)	projekt

Źródło: opracowanie własne

Teza bloku i mapa terminów

Tabela przedstawia obowiązki KSeF, które zaczynają się 1.01.2027 r., wraz z podstawą prawną i statusem na dzień 10.11.2026 r.

Co	Kiedy	Podstawa	Status (10.11.2026)
Faktury uproszczone B2B tylko jako ustrukturyzowane („UPR”)	od 1.01.2027	art. 106e ust. 5 pkt 3; art. 106ga ust. 1	obowiązuje
Numer KSeF / identyfikator zbiorczy w przelewach i MPP	od 1.01.2027	art. 108g; art. 108a ust. 3 pkt 3; art. 17 ustawy z 2023 r.	obowiązuje, nieprzedłużany
Kary pieniężne	start 1.01.2027	art. 106ni; art. 23 pkt 4 ustawy z 2023 r.	obowiązuje; projekt odroczenia do 2028 r. (druk 3245)

Źródło: opracowanie własne

PARP Grupa PFR Centrum Rozwoju MŚP

Limit 10 000 zł — ostatnie tygodnie

- Limit miesięczny, wartość brutto faktur objętych KSeF.
- Nie wlicza się: faktur z kas, paragonów z NIP ≤ 450 zł, faktur konsumenckich.
- Przekroczenie w miesiącu → od następnej faktury trwale KSeF (art. 145m ust. 2).
- Od 1.01.2027 r. – bez wyjątku KSeF. Komunikat RM/MF z 20.10.2026: „z końcem 2026 r. wygasa okres przejściowy”.
- Odbiór faktur w KSeF obowiązuje tych podatników już od 1.02.2026 r.



PARP Grupa PFR Centrum Rozwoju MŚP

Faktury z kas – co zrobić do końca roku

- Od 1.01.2027 r. faktura do sprzedaży nie może być emitowana z kasy rejestrującej – wyłącznie w KSeF; paragon z NIP ≤ 450 zł przestaje być fakturą (DKIS 0114-KDIP1-3.4012.768.2025.1.PRM, 14.11.2025).
- Zadania: aktualizacja / wyłączenie funkcji „faktura” w kasie; nowa ścieżka „paragon → faktura w KSeF”; instrukcja dla sprzedawców w punktach sprzedaży; oznaczenie FP w JPK.
- Rozporządzenie ws. kas (koniec faktur na kasie) – nadal projekt; wejście planowane 1.01.2027.

PARP Grupa PFR / Centrum Rozwoju MŚP

LINK DO AGENDY

Blok II

Prawdopodobny brak kar

Stan prawny dziś (bez nowelizacji)

- Art. 106ni ust. 1 ustawy o VAT – kara w drodze decyzji naczelnika US za: (1) niewystawienie faktury w KSeF, (2) wystawienie faktury w trybie awaryjnym/offline niezgodnie ze wzorem, (3) nieprzesłanie faktury do KSeF w terminie.
- Wysokość: do 100% VAT z faktury; faktura bez VAT – do 18,7% należności ogółem. Zapłata w 14 dni od doręczenia decyzji (ust. 3). KPA, w tym art. 189d — miarkowanie (ust. 5).
- Wejście w życie ust. 1–3 i 5–7: 1.01.2027 r. (art. 23 pkt 4 ustawy z 16.06.2023 r. w brzmieniu ustawy z 5.08.2025 r.).
- Art. 106ni ust. 4 (od 1.02.2026, projekt go nie zmienia): za niedopełnienie obowiązków z art. 106ga ust. 1, 106nda ust. 2, 106nf ust. 4, 106nh ust. 2 nie wszczyna się postępowań KKS.

PARP Grupa PFR / Centrum Rozwoju MŚP

Projekt odroczenia kar do 2028 r. – oś czasu

- 16.09.2026 – komunikat MF o zamiarze przesunięcia kar na 2028 r.
- 22–23.09.2026 – wpis do wykazu prac RM (UD477), publikacja na RCL.
- 20.10.2026 – Rada Ministrów przyjmuje projekt; druk sejmowy nr 3245.
- 21.10.2026 – I czytanie, skierowanie do Komisji Finansów Publicznych.
- Brak: II/III czytania, Senatu, podpisu, Dz.U. – ustawa ma wejść w życie 31.12.2026 r., więc musi być ogłoszona przed tą datą.

Treść: nowy art. 23 pkt 5 ustawy z 2023 r. – art. 106ni ust. 1–3 i 5–7 od 1.01.2028 r.; brak projektu całkowitego zniesienia kar; komunikat MF: nie oznacza rezygnacji z obowiązku stosowania KSeF.



PARP Grupa PFR Centrum Rozwoju MŚP

Co grozi mimo braku kar z art. 106ni

Tabela przedstawia ryzyka, które pozostają mimo odroczenia kar z art. 106ni, wraz z podstawą prawną lub stanowiskiem organów oraz praktycznym znaczeniem dla firmy.

Ryzyko	Podstawa / stanowisko	Co to znaczy w praktyce
Czynności sprawdzające, kontrola	art. 272 O.p.; uzasadnienie druku 3245	KAS „zareaguje” na faktury poza KSeF; krzyżowa weryfikacja transakcji
KKS	art. 106ni ust. 4 wyłącza tylko czyny „KSeF-owe”; art. 61, 61a, 62 § 2 KKS działają	nierzetelna faktura, nierzetelne księgi/JPK — także odpowiedzialność osób (art. 9 § 3 KKS)
Pusta faktura	art. 108 ust. 1	omyłkowe wysłanie do KSeF, wizualizacja rozbieżna z e-fakturą = VAT do zapłaty
Odliczenie u nabywcy	DKIS 0111-KDIB3-1.4012.857.2025.1.MSO; 0112-KDIL1-1.4012.988.2025.2.WK; MF 9.01 i 9.10.2026	brak KSeF nie jest przesłanką z art. 88 – odliczenie przysługuje, ale nabywca naraża się na weryfikację
Numer KSeF w przelewie	art. 108g od 1.01.2027	faktura poza KSeF nie ma numeru – problem nabywcy z przelewem/MPP (blok III)

Źródło: opracowanie własne

Blok II — wnioski dla firmy

- Brak kary ≠ brak obowiązku: od 1.01.2027 r. niemal każda faktura B2B w KSeF.
- Przygotować procedurę reakcji na wezwanie KAS (art. 272 O.p.) i na „przypomnienie o obowiązku”.
- Odliczenie z faktury spoza KSeF – zachowane, ale warto rozważyć własną interpretację indywidualną na 2027 r.
- Największe realne ryzyko 2027: art. 108 (puste/podwójne faktury) i KKS za nierzetelność, nie art. 106ni.

PARP Grupa PFR / Centrum Rozwoju MŚP

LINK DO AGENDY

Blok III

Numer KSeF w przelewie

PARP Centrum Rozwoju MŚP
Grupa PFR

Kto, za co, od kiedy

- Od płatności dokonanych 1.01.2027 r. – decyduje data płatności, nie faktury (art. 17 ustawy z 2023 r.).
- Płacący: nabywca – czynny podatnik VAT; także podmiot trzeci płacący za jego faktury (faktor, leasing, spółka-matka) – art. 108g ust. 1 zd. 2; przy poleceniu zapłaty – wystawca (ust. 2).
- Odbiorca: czynny podatnik VAT – status z wykazu art. 96b („biała lista”) na dzień płatności (ust. 3).
- Przedmiot: faktury ustrukturyzowane i offline24/awaryjne po wprowadzeniu do KSeF; instrument: polecenie przelewu lub inny z polem tytułu.
- MPP: numer KSeF w polu numeru faktury (art. 108a ust. 3 pkt 3); przy zbiorczej zapłacie identyfikator zbiorczy zamiast okresu (ust. 3c pkt 2); można objąć dowolnie wybrane faktury (ust. 3b pkt 1a).



Objęte vs nieobjęte

Tabela zestawia płatności objęte obowiązkiem podania numeru KSeF w przelewie (lewa kolumna) z płatnościami nieobjętymi tym obowiązkiem (prawa kolumna).

Objęte	Nieobjęte
przelewy B2B za faktury z numerem KSeF (także w walucie obcej)	faktury poza KSeF: zagraniczne, B2C, papierowe – brak numeru = brak obowiązku
MPP obowiązkowy i dobrowolny	faktury offline niewprowadzone do KSeF z powodu ogłoszonej awarii (art. 108g ust. 4)
płatności zbiorcze – identyfikator zbiorczy (min. 2 faktury jednego sprzedawcy)	karty, BLIK, gotówka – brak pola tytułu / numer jeszcze nie istnieje
płatności częściowe – każdy przelew z tym samym numerem	zaliczki, pro formy, zamówienia – płatność przed fakturą
podmiot trzeci płacący za nabywcę (faktoring)	kompensaty – brak przelewu
polecenie zapłaty – obowiązek wystawcy	płatności od podmiotów zagranicznych bez rejestracji VAT w PL; podatnicy zwolnieni

Źródło: opracowanie własne

Sposób: format i narzędzia

- Numer KSeF: 35 znaków, nadawany po przyjęciu faktury (w UPO), nie jest elementem XML; podaje się numer KSeF, nie numer własny sprzedawcy.
- Identyfikator zbiorczy (art. 106nd ust. 2 pkt 8a): 35 znaków – NIP generującego, „IZ” + rok i miesiąc, 12 znaków unikalnych, 2 kontrolne (np. 9999999999-IZ202602-FFFFFFFFFFFF-FF). Generuje wystawca lub nabywca w Aplikacji Podatnika / przez API z listy numerów KSeF.
- Przelew zwykły: numer lub IZ w tytule; tytuł Elixir 4×35 znaków – bez IZ maks. 4 numery.
- Brak opublikowanego standardu ZBP dla pola „numer KSeF”; banki wdrażają „zapłać fakturę z KSeF”.

PARP Grupa PFR Centrum Rozwoju MŚP

Sankcje – zweryfikowane: kary bezpośredniej nie ma, ale…

Czego nie ma (weryfikacja 4.11.2026):

- Ustawa o VAT nie zawiera kary za brak numeru KSeF/IZ w przelewie; art. 106ni dotyczy fakturowania, nie płatności; art. 108a ust. 7 (30%) – tylko za pominięcie MPP.
- KKS: art. 57c dotyczy zapłaty z pominięciem MPP, nie braku numeru w komunikacie.
- MF (konsultacje 21.02.2024): „nie ma sankcji za brak realizacji tego obowiązku” i nie są planowane; stanowisko niezmienione – strona MF o numerze KSeF i IZ (2026) nie wspomina o sankcjach; druk 3245 nie dotyka art. 108g.

PARP Grupa PFR / Centrum Rozwoju MŚP

Sankcje – zweryfikowane: kary bezpośredniej nie ma, ale…

- Błędy formalne w komunikacie MPP (np. zły numer faktury) – dotąd bez konsekwencji prawnych (praktyka, brak przepisu).

Co działa pośrednio:

- MPP: komunikat przelewu „zawiera” numer KSeF (art. 108a ust. 3 pkt 3) – bank może nie przyjąć komunikatu bez wymaganego pola; pominięcie MPP → 30% (art. 108a ust. 7), KKS art. 57c, odpowiedzialność solidarna (art. 105a).
- Biała lista i gotówka > 15 000 zł (art. 22p PIT / 15d CIT, art. 117ba O.p.) – niezależnie od numeru KSeF.



PARP Grupa PFR / Centrum Rozwoju MŚP

LINK DO AGENDY

Blok IV

Obieg dokumentów poza KSeF

Wyłączenia ustawowe (art. 106ga ust. 2)

Obowiązek KSeF nie dotyczy faktur wystawianych:

- przez podatnika bez siedziby i stałego miejsca prowadzenia działalności w PL,
- przez podatnika z SMPD w PL, które nie uczestniczy w transakcji,
- w procedurach OSS nieunijnej / IOSS / okazjonalnego przewozu – bez opcji dobrowolnej,
- na rzecz konsumentów (B2C),
- w przypadkach z rozporządzenia wydanego na podstawie art. 106s (Dz.U. 2025 poz. 1740),
- przez podatników zwolnionych SME z art. 113a.

Dla pkt 1, 2 i 4 – można dobrowolnie w KSeF (ust. 4). Wtedy wizualizacja z kodem QR (art. 106gb ust. 5).

PARP Centrum Rozwoju MŚP
Grupa PFR

Katalog dokumentów poza KSeF od 1.01.2027 r.

Tabela przedstawia katalog dokumentów pozostających poza KSeF od 1.01.2027 r., podstawę prawną oraz czynności, których należy dopilnować w obiegu księgowym.

Dokument	Podstawa	Czego dopilnować
Faktura B2C (opcja KSeF)	art. 106ga ust. 2 pkt 4, ust. 4	w KSeF – wizualizacja z QR i nr KSeF; poza – własne archiwum; JPK: BFK
Faktura od kontrahenta zagranicznego (WNT, import usług)	art. 106ga ust. 2 pkt 1	rejestr wpływu, data otrzymania = faktyczna, archiwum 5 lat; JPK: BFK (WEW – DI)
OSS nieunijna / IOSS	art. 106ga ust. 2 pkt 3	odrębna ewidencja i archiwizacja OSS
Bilety jednorazowe, autostrady, polisy (art. 43 ust. 1 pkt 7, 37–41)	§ 2 rozp. poz. 1740	księgować jak dotąd; JPK: BFK; bilety okresowe – w KSeF

Źródło: opracowanie własne

PARP Centrum Rozwoju MŚP
Grupa PFR

Katalog dokumentów poza KSeF od 1.01.2027 r.

Tabela przedstawia katalog dokumentów pozostających poza KSeF od 1.01.2027 r., podstawę prawną oraz czynności, których należy dopilnować w obiegu księgowym.

Dokument	Podstawa	Czego dopilnować
VAT RR (opcja; obowiązek po wskazaniu przez rolnika)	art. 116, FA_RR(1)	sprawdzić wskazanie w KSeF; poza KSeF – DI
Noty księgowe (obciążeniowe, odsetkowe, rabat pośredni)	art. 2 pkt 31; DKIS 0114-KDIP1-3.4012.383.2025.1.AMA	obieg wg UoR; JPK: dowód WEW z DI
Pro forma	nie jest fakturą	wyraźne oznaczenie, bez księgowania, bez ryzyka art. 108

Źródło: opracowanie własne



PARP Centrum Rozwoju MŚP
Grupa PFR

Katalog dokumentów poza KSeF od 1.01.2027 r.

Tabela przedstawia katalog dokumentów pozostających poza KSeF od 1.01.2027 r., podstawę prawną oraz czynności, których należy dopilnować w obiegu księgowym.

Dokument	Podstawa	Czego dopilnować
Dokumenty wewnętrzne, WZ, umowy, zamówienia, zestawienia	—	JPK: WEW = DI; powiązanie z fakturą przez numer KSeF w ERP
Załączniki plikowe (PDF, XLS)	podręcznik MF cz. II	kanał poza KSeF + reguła łączenia (blok VII)
Faktury z awarii całkowitej	art. 106ng	JPK: BFK; archiwum własne

Źródło: opracowanie własne

PARP Grupa PFR Centrum Rozwoju MŚP

Zawsze możesz dostać poza KSeF to, co powinno być w KSeF

Skąd się to bierze (także po 1.01.2027 r.):

- kontrahent, który nie wdrożył KSeF (brak kar w 2027 → więcej takich przypadków), albo błędnie uznał się za wyłączonego (np. zagraniczny z SMPD w PL),
- wizualizacja PDF/papier przysłana zamiast e-faktury: bez numeru KSeF, z numerem, albo faktura offline przed dosłaniem (dwa kody QR),
- „potwierdzenie transakcji”, pro forma lub duplikat podszywający się pod fakturę,
- faktura w KSeF wystawiona na błędny NIP – trafia do kogoś innego, a do nas przychodzi „ręcznie”.

PARP Grupa PFR Centrum Rozwoju MŚP

Zawsze możesz dostać poza KSeF to, co powinno być w KSeF

Jak być przygotowanym:

- Procedura wejścia dokumentu: sprawdź, czy faktura jest w KSeF (po NIP wystawcy, numerze, kodzie QR); jeśli jest – księguj z KSeF, wizualizację ignoruj.
- Jeśli nie ma w KSeF: nie odrzucaj automatycznie; odliczenie zachowane przy rzeczywistej transakcji (DKIS 0113-KDIPT1-3.4012.1110.2025.1.KAK, 21.01.2026; MF 9.01 i 9.10.2026); data otrzymania = faktyczna; JPK: BFK; przelew bez numeru KSeF (brak numeru = brak obowiązku).
- Adnotacja w obiegu + weryfikacja NIP w wykazie + informacja do sprzedawcy („faktura powinna być w KSeF”); rejestr takich dokumentów na wypadek czynności sprawdzających (art. 272 O.p.).

PARP Grupa PFR / Centrum Rozwoju MŚP

LINK DO AGENDY

Blok V

Funkcjonowanie KSeF i tryby awaryjne

Jak było: liczby i stabilność

Tabela przedstawia liczbę faktur w KSeF oraz inne dane MF o funkcjonowaniu systemu w 2026 r., w kolejnych datach.

Data	Faktury w KSeF	Inne dane MF
5.02.2026	6,6 mln	ok. 4,2 tys. firm I etapu
30.03.2026	87,1 mln	345,7 tys. wystawców; rekord 3,18 mln/dzień (3.03)
1.04.2026	> 3 mln w 1. dniu II etapu	94% logowań certyfikatem/tokenem
2.09.2026	657,4 mln	2,37 mln wystawców; infolinia KAS: 319 tys. połączeń

Źródło: opracowanie własne

PARP Grupa PFR Centrum Rozwoju MŚP

Jak było: liczby i stabilność

- Deklarowana pojemność: ok. 120 mln faktur/dzień, UPO średnio 0,35 s, 2,5 mld faktur/rok – realny wolumen ok. 3 mln/dzień.
- MF: w 2026 r. „nie wystąpiła awaria” (interpelacje 15273 i 19230; pit.pl 26.10.2026). Latarnia KSeF: status AVAILABLE, brak komunikatów.

PARP Grupa PFR Centrum Rozwoju MŚP

Jak było: zakłócenia — żadne nie było „awarią” z art. 106ne

- 2.02.2026 (pierwszy dzień roboczy): przeciążenie Profilu Zaufanego / login.gov.pl 10:00–15:25; błędy logowania do Aplikacji Podatnika; API i integracje certyfikatem/tokenem działały (8× więcej logowań niż zwykle). Reakcja: integracja z Węzłem Krajowym od 14.02.2026 (mObywatel, mojeID, e-dowód).
- 6.03 i 25.09.2026 – kilkugodzinne utrudnienia Aplikacji Podatnika (GUI), API bez zmian; 11.05.2026 – utrudnienia PZ, MF zaleca inne metody uwierzytelniania.
- Planowane prace serwisowe – zawsze nocne okna (m.in. 14/15.03, 31.03, 10–14.04, 8/9.05, 29/30.08, 16/17.10.2026).
- Wniosek: problem to warstwa logowania i GUI, nie KSeF → firma potrzebuje certyfikatu KSeF/tokena i integracji API, nie tylko PZ.

2027: więcej użytkowników – czy będą awarie?

- Od 1.01.2027: koniec limitu 10 tys. zł i faktur z kas → setki tysięcy nowych wystawców; identyfikator zbiorczy od 1.01.2027 (testy III–IV kw. 2026); tokeny utrzymane (nowe do 365 dni, stare do 30.11.2027 – projekt rozporządzenia z 27.10.2026); offline w aplikacji mobilnej w 2027 r.
- MF nie podaje liczby nowych podmiotów ani danych o przepustowości (interpelacja 19230).
- Eksperci: ryzyko w logowaniu i masowym użyciu trybów offline, nie w API.
- Założenie robocze: awarie mogą się zdarzyć – ustawa przewiduje cztery tryby, firma musi mieć procedurę.

PARP Grupa PFR Centrum Rozwoju MŚP

Cztery tryby szczególne (art. 106ne – komunikaty)

Tabela przedstawia tryby szczególne wystawiania faktur (art. 106ne – komunikaty): podstawę prawną, przesłankę, termin przesłania do KSeF, datę otrzymania, kody QR i oznaczenie w JPK.

Tryb	Podstawa	Przesłanka	Termin przesłania do KSeF	Data otrzymania	Kody QR	JPK
Offline24	art. 106nda	decyzja podatnika (brak internetu, problem z logowaniem)	następny dzień roboczy po wystawieniu	nadanie nr KSeF; poza KSeF — faktyczne otrzymanie	2 kody (OFFLINE + CERTYFIKAT, certyfikat typu 2); po wysyłce 1	DI do nadania numeru
Offline – niedostępność	art. 106nh	komunikat o niedostępności w BIP; Latarnia MAINTENANCE	następny dzień roboczy po zakończeniu niedostępności	jak offline24	2 kody	DI
Awaryjny	art. 106nf	komunikat o awarii w BIP i interfejsie; Latarnia FAILURE	7 dni roboczych od końca awarii (kolejna awaria liczy od nowa)	faktyczne otrzymanie, nie później niż nadanie numeru	2 kody; udostępnienie „w sposób uzgodniony” (e-mail/PDF)	OFF, bez korekty po nadaniu numeru

Źródło: opracowanie własne

Cztery tryby szczególne (art. 106ne — komunikaty)

Tabela przedstawia tryby szczególne wystawiania faktur (art. 106ne — komunikaty): podstawę prawną, przesłankę, termin przesłania do KSeF, datę otrzymania, kody QR i oznaczenie w JPK.

Tryb	Podstawa	Przesłanka	Termin przesłania do KSeF	Data otrzymania	Kody QR	JPK
Awaria całkowita	art. 106ng, 106ne ust. 3	komunikat w mediach; Latarnia TOTAL_FAILURE	brak obowiązku przesłania	faktyczne otrzymanie	brak; papier/PDF	BFK; brak numeru KSeF w przelewie (art. 108g ust. 4)

Źródło: opracowanie własne

PARP Centrum Rozwoju MŚP
Grupa PFR

Procedura „KSeF nie działa” krok po kroku

- Diagnoza: własne łącze → Latarnia api-latarnia.ksef.mf.gov.pl/status (AVAILABLE | MAINTENANCE | FAILURE | TOTAL_FAILURE) → komunikaty techniczne i BIP → czy to tylko PZ/login.gov.pl (wtedy certyfikat, token, mObywatel, mojeID, e-dowód).
- Brak komunikatu MF → offline24: XML FA(3), P_1 z datą wystawienia; dokument poza KSeF z dwoma kodami QR; nabywcy z NIP ewentualnie „potwierdzenie transakcji”; wysyłka w trybie OFFLINE najpóźniej następnego dnia roboczego. MF (4.03.2026): to tryb właściwy także przy przejściowych problemach.
- Komunikat o niedostępności → art. 106nh: jak wyżej, wysyłka do końca następnego dnia roboczego po oknie.



Procedura „KSeF nie działa” krok po kroku

- Komunikat o awarii → art. 106nf: udostępnienie nabywcy w uzgodniony sposób, wysyłka w 7 dni roboczych od końca awarii.
- Awaria całkowita → art. 106ng: papier/PDF bez FA(3) i bez QR, bez późniejszej wysyłki; JPK: BFK.
- Po przywróceniu: wysłać zaległe faktury (tryb OFFLINE), odrzucone poprawić „korektą techniczną” z hashem; sprawdzić numery KSeF i UPO; zaktualizować JPK (DI/OFF → numer); archiwizować XML i PDF.
- Checklista: certyfikat typu 2 pobrany zawczasu; dwie metody uwierzytelnienia; monitoring Latarni; instrukcja z progami decyzji (kto włącza offline24); rejestr faktur z trybów szczególnych z terminami dosłania.

PARP Grupa PFR / Centrum Rozwoju MŚP

LINK DO AGENDY

Blok VI

Faktury korygujące

Zasady ogólne od 1.02.2026

- Art. 106j ust. 2 pkt 2a – korekta zawiera numer KSeF faktury korygowanej; faktury bez numeru KSeF → znacznik NrKSeFN = 1 plus numer i data pierwotnej.
- Art. 106j ust. 4 – korektę faktury ustrukturyzowanej wystawia się w KSeF albo w offline24.
- Art. 106k uchylony – noty korygujące nie istnieją, także do faktur spoza KSeF.
- Korekta faktury papierowej sprzed KSeF – w KSeF z NrKSeFN (DKIS 0114-KDIP4-2.4012.365.2024.1.WH); korekta paragonu z NIP ≤ 450 zł – w KSeF z numerem paragonu.

Zasady ogólne od 1.02.2026

- Korekta faktury offline/awaryjnej – najpierw numer KSeF dla pierwotnej, potem korekta (podręcznik pkt 4.1.3).
- Korekta zbiorcza (art. 106j ust. 3): do 50 000 elementów DaneFaKorygowanej; może obejmować faktury z KSeF i spoza; uproszczenia tylko in minus.
- W KSeF nie ma anulowania, edycji ani usunięcia faktury – nadanie numeru = wejście do obrotu (DKIS 0114-KDIP1-3.4012.298.2026.1.KP).

Błędny nabywca (zły NIP / inny podmiot) – jak wystawić

- Nie wolno „podmienić” NIP w korekcie – faktura trafiła do podmiotu o błędnym NIP (podręcznik pkt 1.6.3–1.6.4; MF, interpelacja 17118: podstawa art. 106j ust. 1 pkt 5).
- Krok 1: faktura korygująca do zera z błędnym NIP w Podmiot2 – trafia do błędnego odbiorcy w KSeF.
- Krok 2: nowa faktura pierwotna na właściwego nabywcę, z pierwotną datą sprzedaży.
- Błąd tylko w Podmiot3 (odbiorca, np. jednostka gminy), w nazwie lub adresie przy poprawnym NIP → zwykła korekta formalna na bieżąco; zerowanie niezasadne (zmieniona interpretacja 0113-KDIPT1-3.4012.1091.2025.3.JM).

Błędny nabywca – jak rozliczyć (linia DKIS 2026)

Tabela przedstawia linię interpretacyjną DKIS z 2026 r. dotyczącą faktur wystawionych na błędnego nabywcę: sygnaturę interpretacji, stan faktyczny i wniosek.

Interpretacja	Stan faktyczny	Wniosek
0114-KDIP1-3.4012.44.2026.1.AMA (24.03.2026)	automatyczne zerowanie każdego błędu	zerowanie tylko przy błędnym NIP; korekta i nowa faktura ujmowane wstecz, w okresie pierwotnej (korekta JPK); błędny adres – na bieżąco
0114-KDIP1-1.4012.342.2026.1.AWY (15.06.2026)	błędny NIP	nowa faktura nie dokumentuje nowej sprzedaży; korekta do zera nie jest obniżeniem podstawy – art. 29a ust. 13 nie ma zastosowania; w JPK storno i ponowne ujęcie
0112-KDIL1-3.4012.269.2026.1.KK (18.06.2026)	faktury na inny podmiot pod tym samym adresem	KSeF nie weryfikuje danych kontrahenta; rozliczenie wstecz; błędny podmiot każdorazowo otrzymuje korektę

Źródło: opracowanie własne

PARP Grupa PFR Centrum Rozwoju MŚP

Błędny nabywca – jak rozliczyć (linia DKIS 2026)

Tabela przedstawia linię interpretacyjną DKIS z 2026 r. dotyczącą faktur wystawionych na błędnego nabywcę: sygnaturę interpretacji, stan faktyczny i wniosek.

Interpretacja	Stan faktyczny	Wniosek
0113-KDIPT1-2.4012.434.2026.1.AJB (23.06.2026)	leasing — zmiana NIP po wystawieniu	mimo braku winy – zerowanie + nowa faktura, VAT w okresie pierwotnej
0114-KDIP4-1.4012.375.2026.1.PS (28.07.2026); 0114-KDIP1-1.4012.668.2026.1.AWY (30.09.2026)	błąd z lutego wykryty w maju	obie faktury w okresie pierwotnej, korekta JPK
0114-KDIP4-3.4012.418.2026.1.JZ i …407.2026.1.AAR (7.10.2026)	zerowanie z różnych przyczyn	decyduje przyczyna: błąd od początku – wstecz; zwrot zaliczki po odstąpieniu – na bieżąco (art. 29a ust. 13/13b/13c)

Źródło: opracowanie własne

Skutki u błędnego i właściwego odbiorcy

- Błędny odbiorca: brak interpretacji wprost; faktura nie dokumentuje jego transakcji – brak prawa do odliczenia (art. 88 ust. 3a pkt 4 lit. a; linia NSA I FSK 1698/07); nie ujmować w ewidencji, poinformować wystawcę. Jeśli odliczył – po korekcie do zera korekta wstecz, bo odliczenie było nienależne.
- Właściwy nabywca (np. błędny NIP oddziału): prawo do odliczenia zachowane od okresu otrzymania faktury z błędnymi danymi, gdy spełnione art. 86 i brak przesłanek art. 88 (MF, interpelacja 17118).
- Sprzedawca: korekta do zera neutralna, niezależna od tego, czy błędny odbiorca odliczył; ryzyko art. 108 ust. 1 tylko dopóki błędna faktura nie jest wyzerowana.
- MF nie planuje interpretacji ogólnej ani objaśnień o korektach (interpelacje 17096 i 17118) – dla powtarzalnych schematów warto wystąpić o własną interpretację.

PARP Grupa PFR / Centrum Rozwoju MŚP

LINK DO AGENDY

Blok VII

Załączniki do faktur ustrukturyzowanych

PARP Centrum Rozwoju MŚP
Grupa PFR

Co jest „załącznikiem” w KSeF, a co nie

W KSeF załącznik = wyłącznie węzeł XML Zalacznik w strukturze FA(3). Żadne pliki (PDF, JPG, DOC, XLS) nie są przyjmowane – ani osobno, ani osadzone. Załącznik jest integralną częścią faktury (rozp. MFiG z 12.12.2025 r., Dz.U. 2025 poz. 1815, § 10–12).

Co jest „załącznikiem” w KSeF, a co nie

Tabela zestawia dane, które mogą znaleźć się w załączniku do faktury w KSeF (węzeł Zalacznik, lewa kolumna), z dokumentami, które zawsze pozostają poza KSeF (prawa kolumna).

W KSeF (węzeł Zalacznik)	Poza KSeF (zawsze)
tylko dane z art. 106e ust. 1 lub ściśle z nimi powiązane: rozbicie zużycia mediów wg punktów poboru, odczyty liczników, bilingi telekomunikacyjne wg numerów, paliwa wg nr rejestracyjnych, kalkulacje ilości × cena składające się na pozycję	protokoły odbioru, harmonogramy, kosztorysy, WZ, CMR, listy przewozowe, karty pracy / timesheety, specyfikacje jako dokumenty, skany, zdjęcia
struktura: bloki danych → metadane (klucz–wartość), akapity tekstu, tabele (do 20 kolumn, do 1000 wierszy, wiersz sumy)	wszystko, co jest „treścią biznesową”: umowy, aneksy, zamówienia, cenniki, oferty, gwarancje, instrukcje, regulaminy, newslettery – zakaz, grozi odebraniem uprawnienia

Źródło: opracowanie własne

PARP Grupa PFR Centrum Rozwoju MŚP

Co jest „załącznikiem” w KSeF, a co nie

- Jeden węzeł Zalacznik na fakturę; do 1000 bloków danych; plik XML faktury z załącznikiem do 3 MB (bez załącznika 1 MB); wysyłka tylko sesją wsadową.
- Błąd w załączniku = błąd faktury → faktura korygująca. Nie wolno przenosić danych faktury wyłącznie do załącznika.
- Nie dotyczy faktur VAT RR.

PARP Grupa PFR Centrum Rozwoju MŚP

Jak „załatwić” załączniki w KSeF – zgłoszenie ZGL_ZAL

- Kto: wystawca (podatnik/NIP). Osoba fizyczna – we własnym imieniu; spółka/JST – przez użytkownika konta organizacji (UKO) w e-US. Nie składają: jednostki wewnętrzne, członkowie grupy VAT, jednostki podrzędne JST. Odbiorca nic nie robi.
- Gdzie: e-Urząd Skarbowy → „Deklaracje” → „Złóż e-Deklarację” → szukaj „KSEF” → formularz ZGL_ZAL (zaprzestanie: ZGL_ZAP). Nie pismem ogólnym. Zgłoszenia od 1.01.2026 r.
- Co zawiera: NIP, nazwa, e-mail; rodzaj czynności (energia, telekomunikacja, paliwa, inne); oświadczenie, że faktury dotyczą czynności o złożonej liczbie jednostek miary, ilości lub cen jednostkowych; przewidywana data startu, średnia miesięczna liczba faktur i średni rozmiar w kB. Bez opisowego uzasadnienia.



Jak „załatwić” załączniki w KSeF – zgłoszenie ZGL_ZAL

- Kiedy: potwierdzenie e-mailem automatycznie, do 3 dni roboczych od UPO (§ 11 rozp.). Uprawnienie bezterminowe, przypisane do NIP (wcześniejsze zapowiedzi „30 dni / 2 lata” – nieaktualne).
- Skutki: bez uprawnienia XML z załącznikiem jest odrzucany; naruszenie zasad (treści zakazane) → odebranie uprawnienia, możliwe nowe zgłoszenie. MF odradza pochopne ZGL_ZAP – utrata uprawnienia blokuje korekty wcześniejszych faktur z załącznikiem.
- Narzędzia: Aplikacja Podatnika KSeF, aplikacja mobilna i e-mikrofirma nie wystawiają faktur z załącznikiem (tylko odbiór/podgląd) – potrzebny system komercyjny z API KSeF 2.0 (sesja wsadowa).

PARP Grupa PFR Centrum Rozwoju MŚP

Obieg załączników poza KSeF – kanał i powiązanie

- Kanał ustalony umownie: e-mail z wizualizacją faktury + PDF, portal/repozytorium (uwaga na wygasające linki i dostęp osób trzecich), EDI, moduły producentów ERP (np. link z PIN, ważny ograniczony czas).
- Powiązanie zawsze przez numer KSeF: numer KSeF w nazwie pliku i w treści wiadomości; w ERP pole „numer KSeF” przy każdym dokumencie towarzyszącym; dodatkowo numer zlecenia / umowy / protokołu.

Obieg załączników poza KSeF — kanał i powiązanie

- Odwołanie w fakturze: DodatkowyOpis (klucz–wartość, 256 znaków, do 10 000 wystąpień, także do wiersza) lub StopkaFaktury (3500 znaków): „Protokół odbioru nr … z dnia …”, identyfikator dokumentu, ewentualnie adres repozytorium lub skrót pliku. Brak stanowiska MF o URL/hash – pola tekstowe, więc technicznie możliwe; nie wolno umieszczać treści marketingowych. Jedyny link zdefiniowany w schemie to LinkDoPlatnosci.
- Jedna prawdziwa faktura = XML w KSeF: procedura eliminacji duplikatów (KSeF / e-mail / EDI), monitoring KSeF, kontrola kompletności dokumentów powiązanych.

PARP Grupa PFR / Centrum Rozwoju MŚP

LINK DO AGENDY

Webinarium zostało zrealizowane w ramach projektu Centrum Rozwoju Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

Kontakt:

Adam Bartosiewicz

Dzień Dobry Podatki

Gardens Tax & Legal

e-mail: abartosiewicz@gardenstaxlegal.pl

www: www.gardenstaxlegal.pl

DZIEŃ DOBRY PODATKI

GARDENS TAX & LEGAL