

Krajowy System e-Faktur (KSeF) 2026

Przejdź do produktu na ksiegarnia.beck.pl

Janina Fornalik – pkt 2, Marek Przybylski – pkt 1, 3, 4

Rozdział I. Podstawowe informacje, zakres podmiotowy i przedmiotowy KSeF

1. KSeF na tle rozwiązań w innych krajach UE oraz zmian w ramach ViDA

Oparcie KSeF na wystawianiu faktur ustrukturyzowanych w postaci elektronicznej poprzez udostępnione przez administrację podatkową narzędzie weryfikujące faktury formalnie nie jest pierwszym tego typu rozwiązaniem stosowanym na świecie. Jednak Polska jest jednym z pionierów w UE w zakresie wprowadzenia takiego rozwiązania jako obowiązkowego dla podatników, choć w związku z odroczeniem pierwotnego terminu wyznaczonego na 1.7.2024 r. kilka państw członkowskich już wdrożyło podobne systemy lub planują ich wdrożenie na 2026 r.

1.1. Podobne rozwiązania w innych krajach UE

Wprowadzenie obowiązkowego przekazywania organom podatkowym wszystkich wystawianych faktur wskazano jako jeden z możliwych sposobów walki z oszustwami podatkowymi oraz tzw. luką VAT w dokumentach KE z 1.12.2010 r. (Zielona Księga)¹ oraz studium z 20.9.2010 r.² We wspomnianych dokumentach przedstawiono **cztery mecha-**

¹ ZIELONA KSIĘGA w sprawie przyszłości podatku VAT. W stronę prostszego, solidniejszego i wydajniejszego systemu podatku VAT, [SEK(2010) 1455 wersja ostateczna], <https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2010:0695:FIN:PL:PDF> (dostęp: 16.10.2025 r.).

² Study on the feasibility of alternative methods for improving and simplifying the collection of VAT through the means of modern technologies and/or financial intermediaries, https://taxation-customs.ec.europa.eu/system/files/2016-09/vat-study_en.pdf (dostęp: 16.10.2025 r.).

nizmy walki z nadużyciami i oszustwami w VAT, których wprowadzenie rekomendowano państwu członkowskim:

- 1) mechanizm podzielonej płatności (MPP);
- 2) JPK (*Standard Audit File for Tax*; SAF-T);
- 3) centralna baza faktur/centralny system monitorowania transakcji;
- 4) instytucja certyfikowanego podatnika (przypominająca status AEO, umożliwiającą uproszczone załatwianie formalności celnych).

W zakresie centralnej bazy faktur w Zielonej Księdze rozważano m.in. następujący model: „Wszystkie faktury wysyłane są w czasie rzeczywistym do centralnej bazy danych monitorującej rozliczenia z tytułu VAT. Organy podatkowe byłyby w stanie uzyskać informacje znacznie szybciej niż obecnie oraz zniesiono by szereg dotychczasowych obowiązków związanych z rozliczeniem podatku VAT. System ten byłby bardziej efektywny i mniej kłopotliwy, gdyby we wszystkich transakcjach B2B stosowano faktury elektroniczne”³.

We wspomnianym studium z 20.9.2010 r. jako rekomendację wskazano wprowadzenie obowiązkowego MPP oraz ograniczoną wersję centralnego systemu monitorowania transakcji w postaci wystawiania elektronicznych faktur sprzedaży w ustalonym formacie, które byłyby przesyłane organom podatkowym. Zauważono jednak, że takie rozwiązanie zwiększy kontrolę organów podatkowych jedynie nad transakcjami dokumentowanymi fakturami dokonywanymi między podatnikami. Podkreślono również, że centralna baza faktur oznacza wysokie koszty jej wdrożenia.

Ważne

Przez ostatnie 15 lat na poziomie UE nie zdecydowano się na uregulowanie MPP ani centralnej bazy faktur czy też faktur ustrukturyzowanych w regulacjach VATDyr lub innych aktów prawnych UE. Każde więc z państw członkowskich, które chciałyby wprowadzić takie rozwiązania jako obowiązkowe dla podatników, musi przejść procedurę wskazaną w art. 395 VATDyr. Konieczny jest wniosek do KE, przygotowanie przez KE projektu decyzji oraz wydanie przez Radę UE decyzji derogacyjnej, czyli upoważniającej państwo do stosowania odstępstwa od regulacji VATDyr.

Następne inicjatywy w ramach UE skupiały się na dostosowaniu regulacji VATDyr do gospodarki cyfrowej, handlu elektronicznego oraz do wykorzystania nowych technologii w ramach raportowania transakcji wewnątrzunijnych. Szczególnie istotny w tym zakresie jest **pakiet rozwiązań legislacyjnych nazwany „VAT w erze cyfrowej” (VAT in the Digital Age)**, popularnie określany jako ViDA. Jego wybrane rozwiązania mające wpływ na KSeF opisujemy szczegółowo w punkcie 1.2.

Wśród państw UE absolutnym pionierem rozwiązań związanych z fakturami ustrukturyzowanymi i centralną bazą faktur są Włochy. Państwo to otrzymało zgodę na stosowanie obowiązkowych faktur ustrukturyzowanych na podstawie decyzji wykonawczej Rady (UE) Nr 2018/593, która obowiązywała do końca 2021 r. Zgoda ta została dwukrotnie przedłużona: do końca 2024 r. na podstawie decyzji wykonawczej Nr 2021/2251, a następnie do końca 2027 r. na podstawie decyzji wykonawczej Nr 2024/3150. Włoski odpowiednik KSeF nazywa się SdI (*Sistema di Interscambio*), sys-

³ ZIELONA KSIĘGA w sprawie przyszłości podatku VAT...

tem opiera się na obligatoryjności wystawiania faktur elektronicznych w formacie XML, zgodnych z oficjalnie opublikowaną schemą faktury. Jest on powszechny, obejmuje prawie wszystkich podatników VAT, a z roku na rok uchylane są kolejne wyjątki dotyczące jego stosowania. Istotna różnica w porównaniu z polskim KSeF jest taka, że faktury ustrukturyzowane muszą być podpisane podpisem elektronicznym.

Podatnicy korzystający z włoskiego systemu SdI otrzymują dodatkowy numer identyfikacji podatkowej PEC (*Posta Elettronica Certificata*). Faktury wysłane do SdI są weryfikowane w oparciu o numery PEC, dane odbiorcy i nabywcy (jedne z testów merytorycznych) oraz wykonywane są testy formalne zgodności ze schemą. Choć SdI nie przetwarza faktur zagranicznych, to jednak obsługuje faktury wystawiane na konsumentów, którzy ze względu na brak numeru PEC nie mogą ich odebrać w oryginalnej postaci, ale otrzymują je poza tym systemem.

Ważne

Rozwiązania włoskie wytyczyły również kolejny trend w UE – faktury ustrukturyzowane były początkowo stosowane w transakcjach na rzecz administracji publicznej (B2G), a następnie obejmują coraz większą liczbę podatników VAT i dokonywanych między nimi transakcji B2B. Przykładowo we Włoszech w 2014 r. fakturowanie transakcji na rzecz administracji publicznej wymagało stosowania faktur ustrukturyzowanych, a od początku 2019 r. wprowadzono zasadę powszechności fakturowania z wykorzystaniem systemu SdI – co oznaczało, że tylko wystawione w nim dokumenty były uważane za faktury (z nielicznymi wyjątkami).

Kolejnym krajem, który wprowadził obowiązek stosowania faktur ustrukturyzowanych, są Węgry. System NAV online szamla został udostępniony w lipcu 2018 r., a od początku 2021 r. stał się obowiązkowy. Wtedy też wystawianie faktur ustrukturyzowanych stało się obowiązkiem węgierskich podatników VAT. Systemem NAV zostali objęci krajowi podatnicy VAT, zagraniczne podmioty zobowiązane do zapłaty VAT na Węgrzech oraz zagraniczne podmioty zarejestrowane dla potrzeb VAT w tym kraju.

System NAV jest podobny do KSeF ze względu na wykorzystanie formatu XML, API, autoryzacji tokenami oraz konieczność utworzenia użytkowników o określonych rolach do konta podatnika. Ponadto pozwala na przysyłanie faktur pojedynczo albo zbiorczo, z limitem jednoczesnego przetworzenia 100 faktur „w paczce”.

Kolejnym krajem, który niedawno wprowadził obowiązek stosowania faktur ustrukturyzowanych, jest Rumunia, gdzie następuje to za pośrednictwem systemu e-Factura. Obejmuje on transakcje na rzecz administracji publicznej (B2G) oraz między podatnikami VAT (B2B). Od lipca 2022 r. obowiązkowi stosowania faktur ustrukturyzowanych podlegają wybrane transakcje, np. krajowe dostawy: owoców, warzyw, alkoholi, odzieży, obuwia, produktów mineralnych czy też świadczenie usług budowlanych.

System faktur ustrukturyzowanych wprowadzony w Rumunii wyróżnia więc ograniczenie go do dostaw towarów i usług wrażliwych oraz narażonych na wykorzystanie przy oszustwach podatkowych.

W Rumunii faktury ustrukturyzowane są wystawiane w standardzie XML, zgodnie ze schemą RO_CIUUS. Od początku 2024 r. wszystkie krajowe transakcje między podatnikami VAT (B2B) z siedzibą w Rumunii oraz podmioty zagraniczne zarejestrowane dla

potrzeb VAT w Rumunii objęto systemem e-Factura. Było to możliwe dzięki uzyskaniu przez Rumunię decyzji derogacyjnej Nr 2023/1553 pozwalającej na stosowanie obowiązkowego fakturowania elektronicznego w formie ustrukturyzowanej do końca 2026 r.

Francja otrzymała zgodę Rady UE na obowiązkowe fakturowanie elektroniczne w okresie od 2024 r. do końca 2026 r. na podstawie decyzji wykonawczej Rady UE Nr 2022/133. Wprowadzenie tego obowiązku zostało rozłożone na kilka etapów i było przekładane w związku z pracami nad ViDA. Od 1.9.2026 r. wszyscy podatnicy VAT we Francji będą mieli obowiązek odbierania faktur ustrukturyzowanych, a duzi i średni przedsiębiorcy będą mieli obowiązek ich wystawienia. Natomiast pozostali przedsiębiorcy, w tym mikroprzedsiębiorcy, będą mieli obowiązek wystawiania i odbierania faktur ustrukturyzowanych od 1.9.2027 r. Obowiązek stosowania faktur ustrukturyzowanych przez francuskich podatników VAT ma dotyczyć krajowych transakcji B2B. Do wystawiania i odbierania faktur ustrukturyzowanych ma być wykorzystywana platforma do wystawiania faktur dotyczących zamówień publicznych Chorus Pro z zastosowaniem formatu Factur-X, zgodnego także ze standardem Peppol dla zamówień publicznych. Faktury ustrukturyzowane mają być wystawiane i odbierane bezpośrednio przez platformę Chorus Pro (w tym dostęp przez portal, EDI, API) lub za pośrednictwem podmiotów komercyjnych zarejestrowanych jako pośrednicy przez administrację podatkową, które będą oferowały usługi związane z dostępem do Chorus Pro. Rozbudowana platforma Chorus Pro ma archiwizować jedynie wybrane dane z faktur ustrukturyzowanych, konieczne dla potrzeb kontroli podatkowych. Natomiast np. dane uznane za komercyjnie wrażliwe, jak nazwy towarów i usług, nie będą archiwizowane.

Co ciekawe, we Francji obok obowiązku stosowania faktur ustrukturyzowanych wprowadzony zostanie również obowiązek elektronicznego raportowania o transakcjach międzynarodowych (import towarów, eksport towarów, międzynarodowe świadczenie usług), informacji z paragonów wystawianych dla osób fizycznych oraz o otrzymywanych płatnościach.

W 2023 r. decyzja derogacyjna Nr 2023/1551 umożliwiająca stosowanie obowiązku wystawiania faktur elektronicznych została wydana w stosunku do Niemiec. Dotyczy ona lat 2025–2027. Niemcy są kolejnym krajem, który zamierza podzielić wprowadzenie faktur ustrukturyzowanych na etapy. Od stycznia 2025 r. podatnicy muszą akceptować faktury ustrukturyzowane, przy czym faktury elektroniczne i papierowe mogą być stosowane do końca 2026 r. Zmiany mają nastąpić z początkiem 2027 r., kiedy to obowiązek wystawiania i odbierania faktur ustrukturyzowanych obejmie wszystkich podatników, których obrót przekracza 800 000 euro. Powszechny obowiązek wystawiania i otrzymywania faktur ustrukturyzowanych ma być wprowadzony od początku 2028 r. Niemieckie faktury ustrukturyzowane mają dotyczyć krajowych transakcji B2B między podatnikami z siedzibą w Niemczech oraz posiadającymi w Niemczech stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej. Wyjątki mają dotyczyć: transakcji wewnątrzspółnotowych, faktur uproszczonych, faktur do 250 euro oraz biletów na usługi transportowe.

Niemieckie e-faktury (XRechnung, ZUGFeRD) mają spełniać normy europejskie (opracowana przez CEN norma EN 16931), w tym wymagania Peppol. Co ciekawe, od 2028 r.

planowane jest wprowadzenie w Niemczech zasady, że tylko faktury ustrukturyzowane będą dokumentami potwierdzającymi prawo do odliczenia VAT.

Ostatnia decyzja pozwalająca na wprowadzenie obowiązkowego fakturowania elektronicznego została wydana dla Grecji. Decyzja derogacyjna Nr 2025/502 umożliwia stosowanie takiego rozwiązania w latach 2025–2027. W lipcu 2025 r. grecki parlament rozpoczął prace nad zmianami przepisów podatkowych i księgowych związanymi z nałożeniem obowiązku wystawiania i odbierania faktur ustrukturyzowanych, zgodnych z europejskim standardem EN 16931. Grecja planuje wykorzystać do przetwarzania danych z faktur ustrukturyzowanych system myDATA, wykorzystywany do elektronicznego raportowania niektórych transakcji organom podatkowym.

Natomiast Belgia oczekuje na wydanie decyzji derogacyjnej pozwalającej na wdrożenie obowiązku stosowania faktur ustrukturyzowanych, choć przyjęła już przepisy o istnieniu takiego obowiązku od początku 2026 r.

Przykładem kraju rozpoczynającego dopiero stosowanie faktur ustrukturyzowanych jest Portugalia. Wprowadzono tam system FE-AP (*Fatura Eletrónica na Administração Pública*), który obsługuje wystawianie faktur na rzecz administracji publicznej (B2G). Od początku 2023 r. jego użycie w transakcjach B2G jest obowiązkowe. Wprowadzono też wymóg, aby faktury elektroniczne inne niż ustrukturyzowane były opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym albo zabezpieczone EDI.

Ważne

W niektórych krajach założono, że wprowadzenie faktur ustrukturyzowanych będzie uwzględniać reformy wprowadzone przez ViDA i będzie wykorzystywał wskazany w nich europejski standard e-faktur EN 16931. Przykładem takich krajów są Niemcy, Francja i Grecja.

Z kolei w Hiszpanii wdrożono system SII (*Suministro Inmediato de Informacion*), który nie służy wprawdzie do samego wystawiania faktur, ale obejmuje obowiązek przesyłania do niego faktur ustrukturyzowanych w czasie *quasi-rzeczywistym*. Dotyczy on wszystkich transakcji krajowych i wewnątrzunijnych sprzedaży oraz zakupu B2B, B2G i B2C, niezależnie od ich wartości.

Hiszpańscy podatnicy muszą przekazywać dane z faktur w ciągu 4 dni roboczych od daty wystawienia faktury. Korzystanie z SII jest obowiązkowe dla podatników z siedzibą w Hiszpanii, podatników zagranicznych zarejestrowanych w Hiszpanii – w obydwu wypadkach obowiązuje limit rocznego obrotu powyżej 6 000 000 euro. Obowiązek dotyczy również grup VAT. Jako zachętę do dobrowolnego przystępowania do SII przewidziano zwolnienie z innych okresowych obowiązków sprawozdawczych, np. niektórych ewidencji podatkowych czy rocznej deklaracji VAT. Regulacje o obowiązkowych strukturach zawarto w ustawie *Ley Crea y Crece* (o tworzeniu i wzroście spółek), jednak przepisy te są nieustannie zmieniane, a ich ostateczny kształt nie jest pewny.

Z przedstawionego powyżej krótkiego zestawienia rozwiązań przyjętych w wybranych krajach UE widać, że cechą wspólną jest stosowanie formatu XML jako bardzo uniwersalnego i pozwalającego na przekazywanie dużej liczby danych. Ponadto można zauważyć **tendencję rozwoju systemu i zakresu zastosowania systemu fakturowania elektro-**

nicznego z transakcji na rzecz administracji publicznej (B2G) na wszystkie transakcje między podatnikami (B2B). Trend ten zmierza do uznania, że w transakcjach między podatnikami dopuszczalne jest wykorzystanie wyłącznie faktur ustrukturyzowanych, czyli wprowadzenie powszechności i obligatoryjności systemu. Co więcej, cechą wspólną jest przekazywanie faktur wystawionych według obowiązkowej schemy do rządowego systemu informatycznego.

Natomiast różnice dotyczą przykładowo podejścia do objęcia obowiązkiem stosowania faktur ustrukturyzowanych transakcji konsumenckich, wprowadzenia wyłączeń ze stosowania systemu dla wybranych podatników czy też samej schemy faktury. Choć mniej więcej do 2024 r. każdy kraj opracowywał własną schemę oraz zakres zastosowania faktur ustrukturyzowanych – wobec braku jednolitego wzoru schemy oraz regulacji prawnych na poziomie UE, to jednak **od momentu uzgodnienia projektu zmian ViDA da się zauważyć wyraźną tendencję do przyjmowania schemy od razu zgodnej z europejskim standardem e-faktur EN 16931.** Dzięki temu podatnicy nie będą musieli dwukrotnie wdrażać e-faktur, raz krajowych, a raz europejskich. Szkoda, że polski ustawodawca nie zdecydował się na takie samo rozwiązanie i wdrożył krajowy system e-fakturowania wcześniej (w formule dobrowolnej od 2022 r.), formując własną krajową schemę.

1.2. KSeF a reforma VAT w ramach ViDA

Pakiet zmian w unijnej regulacji opodatkowania VAT określany jako „**VAT w erze cyfrowej**” (*VAT in the Digital Age, ViDA*) obejmuje następujące akty prawne opublikowane w Dz.Urz. UE seria L z 25.3.2025 r.:

- 1) dyrektywa Rady (UE) 2025/516 z 11.3.2025 r. zmieniająca dyrektywę 2006/112/WE w odniesieniu do przepisów dotyczących VAT w epoce cyfrowej – wprowadzająca 3 filary reformy: raportowanie cyfrowe (*Digital Reporting Requirements*) i e-fakturowanie, platformy internetowe (*platform economy*), jedna rejestracja dla VAT (*Single VAT Registration*);
- 2) rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2025/518 z 11.3.2025 r. zmieniające rozporządzenie wykonawcze (UE) Nr 282/2011 w odniesieniu do wymogów informacyjnych dotyczących niektórych procedur VAT– obowiązki informacyjne dla platform internetowych oraz procedury przemieszczania towarów własnych;
- 3) rozporządzenie Rady (UE) 2025/517 z 11.3.2025 r. zmieniające rozporządzenie (UE) Nr 904/2010 w odniesieniu do ustaleń dotyczących współpracy administracyjnej w dziedzinie VAT niezbędnych w epoce cyfrowej – wymiana danych o transakcjach między administracjami podatkowymi w UE.

Pakiet ViDA ma – według KE – następujące trzy główne cele:

- 1) **modernizację obowiązków sprawozdawczych w zakresie VAT**, polegającą na wprowadzeniu wymogów dotyczących sprawozdawczości cyfrowej, za pomocą których ujednocicone zostaną informacje, które podatnicy muszą przedstawić organom podatkowym w formacie elektronicznym na temat każdej transakcji; jednocześnie narzucone zostanie w ten sposób stosowanie fakturowania elektronicznego w odniesieniu do transakcji transgranicznych (wewnątrzspółnotowych);
- 2) **stawienie czoła wyzwaniom związanym z gospodarką opartą na platformach cyfrowych** w drodze aktualizacji przepisów o VAT mających zastosowanie do tej

gospodarki, w celu uwzględnienia kwestii równości opodatkowania, doprecyzowania zasad dotyczących miejsca świadczenia usług oraz zwiększenia roli platform w poborze VAT, w przypadku gdy ułatwiają one świadczenie usług w zakresie krótkoterminowego najmu lokali mieszkalnych lub przewozu osób;

- 3) **uniknięcie konieczności posiadania wielu numerów identyfikacyjnych VAT w UE** i poprawa funkcjonowania narzędzia wdrożonego na potrzeby deklarowania i odprowadzania VAT należnego z tytułu sprzedaży towarów na odległość za pomocą wprowadzenia jednej rejestracji VAT; oznacza to udoskonalenie i rozszerzenie istniejących systemów OSS (punkt kompleksowej obsługi, *One Stop Shop*)/IOSS (punkt kompleksowej obsługi importu, *Import One Stop Shop*) oraz odwrotnego obciążenia w celu ograniczenia do minimum przypadków, w których podatnik jest zobowiązany do rejestracji w innym państwie członkowskim.

W ocenie KE, wdrożenie ViDA „w odniesieniu do zwalczania nadużyć związanych z VAT wynikających z handlu wewnątrzspółnotowego” nastąpi „w drodze wprowadzenia systemu sprawozdawczości dla poszczególnych transakcji, który będzie dostarczał informacji państwom członkowskim w czasie niemal rzeczywistym, na wzór systemów, które kilka państw członkowskich z powodzeniem wdrożyło w odniesieniu do transakcji krajowych. W związku z brakiem harmonizacji krajowych systemów sprawozdawczych kwestie te zostaną rozwiązane w drodze sporządzenia wspólnego szablonu, który będą musiały stosować osoby składające sprawozdanie, co pozwoli podatnikom na każdorazowe raportowanie danych z faktur elektronicznych wystawionych zgodnie z normą europejską określoną w dyrektywie 2014/55/UE w sprawie fakturowania elektronicznego w zamówieniach publicznych”⁴.

Obowiązujące już nowe brzmienie art. 218 akapit drugi VATDyr wskazuje, że państwa członkowskie mogą nałożyć obowiązek wystawiania faktur ustrukturyzowanych na podatników mających siedzibę na ich terytorium, jednak w stosunku do transakcji innych niż wewnątrzspółnotowe. Ponadto państwa mogą wprowadzić zasadę, zgodnie z którą stosowanie faktur elektronicznych nie wymaga akceptacji odbiorcy (nowy art. 232 akapit drugi VATDyr). Oznacza to, że **nie będzie już konieczne uzyskanie przez państwa członkowskie decyzji derogacyjnej umożliwiającej wprowadzenie obowiązkowego fakturowania**. Również Polska nie będzie musiała występować o wydłużenie uzyskanej derogacji na okres 1.1.2024–31.12.2026 r.

Ważne

Zmiany, jakie ViDA ma przynieść od 1.7.2030 r. w odniesieniu do fakturowania, obejmą zdefiniowanie faktur elektronicznych jako faktur ustrukturyzowanych w formacie elektronicznym, a nie dowolnych faktur w formacie elektronicznym.

Planowane nowe brzmienie art. 217 VATDyr ma wskazywać, że „faktura elektroniczna” oznacza fakturę zawierającą informacje wymagane w niniejszej dyrektywie, wystawioną, przesłaną i otrzymaną w ustrukturyzowanym formacie elektronicznym pozwalającym na ich automatyczne i elektroniczne przetwarzanie. Tak rozumiana „faktura elektroniczna” będzie fakturą ustrukturyzowaną.

⁴ Uzasadnienie projektu zmian do VATDyr [COM(2022) 701 final].

Od 1.7.2030 r. w art. 218 ust. 1 VATDyr będą więc wyróżnione 3 rodzaje faktur: ustrukturyzowane (choć dalej będą zwane „fakturami elektronicznymi”), papierowe, oraz faktury „w formatach elektronicznych” (czyli obecne e-faktury). Podstawową formą faktury będą faktury ustrukturyzowane (nowe brzmienie art. 218 ust. 2 VATDyr). Jednak jako faktury będą również stosowane dokumenty w formie papierowej lub w innym formacie elektronicznym, w przypadku transakcji niepodlegających obowiązkowi sprawozdawczym w ramach sprawozdawczości cyfrowej transakcji transgranicznych, czyli transakcji innych niż WDT, WNT, świadczenie usług opodatkowane w innym państwie niż to, w którym usługodawca lub dostawca ma swoją siedzibę.

Zgodnie z nowym brzmieniem art. 218 ust. 3 VATDyr od 1.7.2030 r. wystawianie faktur ustrukturyzowanych ma następować zgodnie z normą europejską EN 16931, dotyczącą fakturowania elektronicznego, i wykazem syntaktyk (wzorcowych plików) wynikających z dyrektywy 2014/55/UE oraz decyzją wykonawczą Komisji (UE) 2017/1870 w sprawie publikacji odniesienia do normy europejskiej dotyczącej fakturowania elektronicznego i wykazu syntaktyk zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/55/UE (Dz.Urz. UE L z 2017 r. Nr 266, s. 19).

Ważne

Wystawianie faktur ustrukturyzowanych przez podatników ma nie podlegać uprzedniemu obowiązkowemu zatwierdzeniu ani weryfikacji przez organy podatkowe.

Ponadto wprowadzony zostanie termin na wystawienie faktury dokumentującej WDT oraz dostawy towarów lub usług rozliczane przez nabywcę unijnego. W tych przypadkach **faktura ma być wystawiana nie później niż 10 dni od dnia wystąpienia zdarzenia powodującego powstanie obowiązku podatkowego** (nowe brzmienie art. 222 ust. 1 VATDyr). Jest to istotna zmiana w stosunku do obecnie obowiązujących przepisów, według których termin na wystawienie faktury upływa dopiero 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonana została dostawa towarów lub usług.

W nowej wersji art. 263 ust. 1 VATDyr podatnik w ramach obowiązku sprawozdawczości cyfrowej będzie zobowiązany do przekazania danych w odniesieniu do każdej pojedynczej transakcji WDT oraz dostawy towarów lub usług rozliczanej przez nabywcę, które mają być nim objęte. Termin na raportowanie w tym zakresie, zgodnie z nowym brzmieniem art. 263 ust. 1 VATDyr, ma następować w momencie, gdy faktura zostaje lub powinna być wystawiona. Oznacza to **obowiązek raportowania transakcji „na bieżąco” w czasie rzeczywistym**. Ta forma raportowania zastąpi składane obecnie w państwach członkowskich informacje podsumowujące, w których transakcje raportowane są za cały miesiąc zbiorczo według numerów VAT UE kontrahentów.

Co istotne, nowy akapit w art. 168 VATDyr wskazuje, że jeśli państwo członkowskie przewiduje obowiązek elektronicznego raportowania transakcji krajowych, to może również przewidzieć wymóg, że do wykonania prawa do odliczenia konieczne będzie posiadanie faktury ustrukturyzowanej zgodnej z normą europejską EN 16931.

Jednak w przepisach przejściowych przewidziano, że jeśli w państwie członkowskim istniał 1.1.2024 r. krajowy obowiązek dotyczący sprawozdawczości cyfrowej opartej na informacji o transakcjach w czasie rzeczywistym, lub dla państwa członkowskiego

udzielono na niego zezwolenia na podstawie art. 395 VATDyr, lub gdy w państwie członkowskim przyjęto takie przepisy przed 1.1.2024 r. (a zezwolenie nie było konieczne), to krajowe rozwiązania w zakresie fakturowania elektronicznego i sprawozdawczości elektronicznej mogą być stosowane do końca 2034 r.

Dodatkowo państwa członkowskie, które przyjęły wspomniane krajowe rozwiązania w zakresie fakturowania elektronicznego i sprawozdawczości elektronicznej, będą **monitorowane przez Komisję Europejską, która do 31.3.2033 r. ma przedstawić sprawozdanie okresowe z oceny fakturowania elektronicznego** (art. 271c VATDyr). Jeśli to sprawozdanie okresowe wykaże istnienie uchybień, to Komisja może przedstawić rekomendację co do wydłużenia okresu przejściowego na stosowanie rozwiązań krajowych do czasu usunięcia tych uchybień.

Już nawet takie krótkie przedstawienie założeń ViDA i zarysowanie zmian, jakie ma przynieść w obszarze fakturowania i sprawozdawczości podatkowej, wskazuje na występowanie kilku istotnych różnic w stosunku do KSeF.

Ważne

Niektóre założenia KSeF nie są zgodne z propozycjami zmian regulacji unijnych przedstawionymi przez KE w pakiecie ViDA.

Przed wszystkim założenia ViDA wyraźnie preferują wystawianie faktur ustrukturyzowanych zgodnych z normą europejską EN 16931, i to nie tylko w sytuacjach rozliczania zamówień publicznych. Z kolei w KSeF faktura będzie wystawiana w **specyficznym formacie XML, który odbiega od normy europejskiej**. Jednocześnie jednak polscy podatnicy, podobnie jak obecnie, będą mogli wystawiać faktury na Platformie Elektronicznego Fakturowania (PEF) zgodnie z normą europejską na podstawie regulacji ElFaktZamPublU. Niemniej, aby taka faktura stała się fakturą ustrukturyzowaną w rozumieniu nowych regulacji VATU, powinna być przesłana do KSeF w celu przydzielenia numeru identyfikującego fakturę w KSeF [art. 106gb ust. 6 VATU dodany na mocy ZmVATU23(3)]. W tym zakresie KSeF będzie zintegrowany z PEF.

Jednak ViDA wprowadza zasadę, w myśl której niezależnie od systemów wystawiania faktur ustrukturyzowanych wdrożonych przez państwo członkowskie będzie ono miało obowiązek umożliwiać wystawianie faktur ustrukturyzowanych zgodnie z normą europejską EN 16931.

Ponadto regulacje ViDA zakładają, że wystawianie faktur ustrukturyzowanych przez podatników nie będzie podlegać uprzedniemu obowiązkowemu zatwierdzeniu ani weryfikacji przez organy podatkowe. Zupełnie inne założenie przyświeca KSeF, ponieważ faktury przesłane do KSeF w celu ich wystawienia będą podlegały testom formalnym, czyli weryfikacji semantycznej (zgodności ze schemą faktury ustrukturyzowanej) oraz weryfikacji uprawnień. W tym zakresie interpretacja przepisów ViDA pozwala jednak na wprowadzenie w krajowym systemie mechanizmów weryfikacyjnych e-faktur od strony technicznej, bez ingerencji w pozostałe aspekty.

Ważne

Powstaje pytanie zasadnicze, czy i w jaki sposób regulacje VATU dotyczące obowiązkowego KSeF zostaną dostosowane do wymogów pakietu zmian ViDA, w szczególności konieczności umożliwienia podatnikom wystawiania faktur ustrukturyzowanych zgodnie z normą europejską EN 16931. Natomiast w aspekcie nowych obowiązków dla podatników pojawia się pytanie, czy będą musieli po wdrożeniu obowiązkowego KSeF za kilka lat wdrożyć również fakturowanie zgodnie z normą europejską EN 16931. Każda z tych operacji oznacza konieczność dwukrotnego poniesienia kosztów związanych z wdrożeniem zmian w systemach IT lub też nowych systemów do fakturowania ze względu na dwukrotną zmianę standardów fakturowania.

Można by więc *de lege ferenda* postulować, aby koszty wdrożenia KSeF, a najlepiej również ViDA w zakresie faktur ustrukturyzowanych były objęte ulgą w podatku dochodowym.

Zatem w związku z tym, że KSeF i ViDA wprowadzają odmienne standardy wystawiania faktur ustrukturyzowanych, rodzi się pytanie, czy nie istnieją warunki, aby w Polsce od razu wdrożyć standard wystawiania faktur ustrukturyzowanych zgodny również z ViDA. Obecnie **jednak jest już na to za późno**, ponieważ podatnicy już wdrożyli zmiany bądź są zaawansowani w procesie przygotowania do wdrożenia KSeF, a część firm (choć niewielka) przystąpiła do wystawiania faktur w systemie dobrowolnym. Ponadto administracja rządowa poniosła olbrzymie koszty na przygotowanie systemu i niemożliwe jest obecnie wprowadzenie zmian, aby zapewnić zgodność systemu KSeF z założeniami ViDA, przed wejściem w życie obligatoryjnego KSeF. Chociaż oczywiście byłoby bardzo pożądane, aby podatnicy uniknęli konieczności poniesienia za kilka lat dodatkowych kosztów związanych z dostosowaniem systemów do kolejnych wymogów w zakresie fakturowania, nałożonych na poziomie unijnym. Przedstawiciele MF zapewniają, że wypełnienie obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych zgodnie z normą europejską nie zostanie przerzucone na podatników, lecz system będzie dokonywał konwersji faktur ustrukturyzowanych wystawionych w KSeF do formatu unijnego.

2. Harmonogram wdrożenia KSeF

Funkcjonowanie w polskim systemie podatkowym KSeF rozpoczęło się od 1.1.2022 r. w modelu fakultatywnym, jako opcja dla podatników. Wcześniej, przez 3 miesiące, od października 2021 r. trwał okres testowy. Jednak **niewielu podatników zdecydowało się na przystąpienie dobrowolnie do systemu**, mimo wprowadzonych w przepisach następujących zachęt:

- 1) skróconego do 40 dni terminu zwrotu VAT;
- 2) uproszczonego rozliczania faktur korygujących *in minus*;
- 3) braku konieczności przesyłania na żądanie organów pliku JPK_FA w zakresie faktur ustrukturyzowanych.

W okresie przejściowym, gdy wystawianie faktur ustrukturyzowanych pozostaje nie-obowiązkowe, wyłącznie od decyzji podatnika zależy, czy zdecyduje się na wystawianie i odbiór faktur w KSeF. Niektórzy podatnicy decydują się na wystawianie w systemie dobrowolnym jedynie części faktur, np. dla podmiotów w grupie kapitałowej,

w ramach przetestowania prawidłowości działania systemów IT i procesów w nowym modelu fakturowania. Powodem zniechęcającym do przystąpienia do KSeF przed terminem narzuconym przepisami są również istotne różnice w założeniach systemu dobrowolnego i obowiązkowego, co skutkowałoby koniecznością wprowadzania dodatkowych zmian w systemach firmy. Niestety **środowisko produkcyjne do wystawiania e-faktur w nowym systemie zostanie udostępnione dopiero 1.2.2026 r.** Podatnicy nie mają więc możliwości wcześniejszego rozpoczęcia fakturowania według nowych wymogów, działając już na podstawie ostatecznych założeń systemu, które będą obowiązywać od 1.2.2026 r.

Co istotne, w okresie fakultatywnego stosowania KSeF dostarczenie faktury do nabywcy za pośrednictwem systemu wymaga uzyskania jego zgody. Jeżeli nabywca nie wyraził zgody na otrzymywanie faktur przez KSeF, sprzedawca może wystawić fakturę w KSeF na rzecz tego nabywcy, jednak jest zobowiązany przesłać ją nabywcy w uzgodniony z nim sposób, np. papierowo lub e-mailem (jeśli nabywca wyraził zgodę na otrzymywanie „zwykłych” faktur elektronicznych).

Ważne

Okres przejściowy, w którym KSeF funkcjonuje w modelu dobrowolnym, zakończy się 31.1.2026 r. Od 1.2.2026 r. wszyscy podatnicy będą zobowiązani do odbioru faktur ustrukturyzowanych w KSeF, natomiast obowiązek wystawiania faktur w KSeF zostanie wprowadzony w trzech etapach – od 1.2.2026 r., od 1.4.2026 r. i od 1.1.2027 r. Oznacza to, że wszyscy podatnicy powinni być od 1.2.2026 r. gotowi na odbieranie faktur poprzez KSeF.

W odniesieniu do terminów wprowadzenia obowiązku wystawiania faktur elektronicznych istotną zmianą wprowadzoną w podejściu KSeF 2.0 w porównaniu do podejścia planowanego na 1.7.2024 r. jest tzw. fazowanie wdrożenia. Wspomniane fazowanie polega na rozłożeniu w czasie wejścia w życie obowiązku wystawiania faktur w KSeF ze względu na wartość sprzedaży osiągniętą przez podatników w 2024 r. Zgodnie z ZmVATU25 w nowym brzmieniu nadanym art. 145l i 145m VATU **obligatoryjne wystawianie faktur w KSeF będzie wchodzić w trzech terminach:**

- 1) od 1.2.2026 r. – dla podatników, których wartość sprzedaży wraz z podatkiem w 2024 r. przekroczyła 200 000 000 zł;
- 2) od 1.4.2026 r. – dla pozostałych podatników, z wyjątkiem mikroprzedsiębiorców (określanych potocznie jako „podmioty wykluczone cyfrowo”), których obroty nie przekraczają 10 000 zł brutto miesięcznie;
- 3) od 1.1.2027 r. dla najmniejszych podatników, których obroty nie przekraczają 10 000 zł brutto miesięcznie.

Ważne

Należy podkreślić, że od samego początku, tj. od 1.1.2026 r., wszyscy podatnicy będą zobowiązani korzystać z KSeF w zakresie odbioru faktur zakupowych.

Porównując uchwalone ostatecznie regulacje z tymi, jakie miały wejść w życie od 1.1.2024 r., należy zwrócić uwagę, że aktualna wersja przepisów nie przewiduje żadnych okresów przejściowych dla podatników korzystających ze zwolnienia podmiotowego z VAT na podstawie art. 113 ust. 1 VATU (ze względu na nieprzekroczenie rocz-

nych obrotów w wysokości 200 000 zł; limit ten od 1.1.2026 r. zostanie podwyższony do 240 000 zł) czy też wykonujących wyłącznie czynności zwolnione z VAT.

Ponieważ obowiązkowe fakturuwanie elektroniczne stanowi odstępstwo od regulacji VATDyr, konieczne było uzyskanie przez Polskę odpowiedniej zgody Rady UE. Zgoda taka została wydana 17.6.2022 r. w formie decyzji wykonawczej Rady (UE) 2022/1003 upoważniającej RP do stosowania szczególnego środka stanowiącego odstępstwo od art. 218 i 232 dyrektywy 2006/112/WE w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej (Dz.Urz. UE L z 2022 r. Nr 168, s. 81). **Decyzja wykonawcza Rady (UE) 2022/1003 umożliwia Polsce wprowadzenie obowiązkowego fakturuwania elektronicznego w okresie od 1.1.2024 r. do 31.12.2026 r.** Jak wskazano w pkt 1.2 powyżej, przedłużenie decyzji derogacyjnej dla Polski nie będzie konieczne z uwagi na zmiany wprowadzone do VATDyr w ramach pakietu ViDA. Przepisy VATDyr zostały zmienione w takim zakresie, że faktury elektroniczne są przewidziane wprost w przepisach jako standardowy format faktury, bez konieczności uzyskania zgody odbiorcy.

3. Podmioty podlegające obowiązkowi korzystania z KSeF

Obowiązek stosowania faktur ustrukturyzowanych w ramach KSeF, co do zasady, będzie obejmował wszystkich podatników VAT działających w Polsce, z nielicznymi wyjątkami dotyczącymi podmiotów i transakcji, które będą objęte wyłączeniem z tego obowiązku na podstawie nowego art. 106ga ust. 2 VATU (opisanych w pkt 3.1) czy też rozporządzenia, które zostanie wydane na podstawie nowego art. 106s VATU.

Jak wskazano powyżej, przepisy ZmVATU25 w nowym brzmieniu art. 145l i 145m VATU przewidują **fazowanie obowiązkowego KSeF**:

- 1) od 1.2.2026 r. wystawianie faktur w KSeF będzie obowiązkiem wszystkich podatników, u których w 2024 r. wartość sprzedaży wraz z kwotą VAT należnego przekroczyła 200 000 000 zł;
- 2) od 1.4.2026 r. – obowiązek ten obejmie także wszystkich pozostałych podatników VAT, z wyjątkiem mikroprzedsiębiorców, których miesięczne obroty brutto nie przekraczają 10 000 zł;
- 3) od 1.1.2027 r. zobowiązani do wystawiania faktur w KSeF będą wszyscy podatnicy.

Jednak **obowiązek odbioru faktur w KSeF dotyczy wszystkich podatników od 1.2.2026 r.**

Ważne

Co istotne, wśród wyjątków od obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych nie zostali wymienieni podatnicy zwolnieni z VAT podmiotowo (z uwagi na roczne obroty nieprzekraczające kwoty 200 000 zł na podstawie art. 113 VATU) oraz wykonujący wyłącznie czynności zwolnione. Podatnicy ci mieli być pierwotnie objęci obowiązkiem wystawiania faktur w KSeF z półrocznym opóźnieniem (tj. od 1.1.2025 r. zamiast od 1.7.2024 r.). Jednak wyjątek ten został skreślony dla po-

datników zwolnionych podmiotowo oraz ograniczony w przepisach wykonawczych do niektórych podatników wykonujących wybrane czynności zwolnione (usługi finansowe i ubezpieczeniowe).

Zgodnie z przepisami ZmVATU23(3) obligatoryjne stosowanie KSeF ma natomiast objąć podmioty zagraniczne posiadające w Polsce stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej (*fixed establishment*), które uczestniczy w danej czynności dokumentowanej fakturą. W tym zakresie jednym z zagadnień budzących istotne kontrowersje jest ustalenie tego, **czy zgodne z prawem UE jest nałożenie obowiązku fakturowania w KSeF na rzecz podatników zagranicznych, którzy posiadają w Polsce stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej.** Zagadnienie to dotyczy również innych państw członkowskich, które także objęły lub planują objąć obowiązkowym e-fakturowaniem zagraniczne podmioty posiadające w danym kraju stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej. O zgodności takiego rozwiązania z regulacjami unijnymi wypowiedział się Komitet VAT, wskazując w wytycznych ze 126. posiedzenia, że: „W przypadku gdy podatek niemający siedziby na terytorium państwa członkowskiego posiada stałe miejsce prowadzenia działalności na tym terytorium, a to stałe miejsce prowadzenia działalności jest zaangażowane w dostawę towarów lub świadczenie usług lub otrzymuje towary lub usługi dostarczane na terytorium tego państwa członkowskiego, Komitet ds. VAT jednoznacznie uzgodnił, że podatek może być zobowiązany do wystawiania i/lub otrzymywania faktur elektronicznych w odniesieniu do tych transakcji”⁵. Jednak, naszym zdaniem, takie stanowisko nie wynika wprost z dosłownego brzmienia decyzji derogacyjnych czy też nowych regulacji VATDyr (np. art. 218 VATDyr w brzmieniu, które ma obowiązywać do 2030 r.), które odnoszą się do „podatników mających siedzibę na ich terytorium”, a wersji angielskiej: *taxable persons established*.

Ważne

Różnice więc między literalnym brzmieniem nowych przepisów VATDyr a ich rozszerzającą wykładnią prezentowaną przez Komitet VAT oraz ujętą w polskich przepisach będą zapewne przedmiotem sporów.

3.1. Podatnicy objęci obowiązkowym KSeF – zasada powszechności obligatoryjnego KSeF

Wskazując na zakres podmiotowy obowiązkowego KSeF, należy podkreślić, że przyjęto zasadę powszechności stosowania faktur ustrukturyzowanych. Została ona wyrażona w nowym art. 106ga ust. 1 VATU, zgodnie z którym: „Podatnicy są obowiązani wystawiać faktury ustrukturyzowane przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur”. Oznacza to, że podatnicy mający obowiązek udokumentowania fakturą danego rodzaju transakcji mają obowiązek wystawić fakturę w postaci faktury ustrukturyzowanej, czyli za pośrednictwem KSeF.

⁵ Document taxud.c.1(2025)3620596 – Working paper No 1102.

Ważne

Realizacja zasady powszechności stosowania faktur ustrukturyzowanych zostanie zabezpieczona sankcją w postaci kary pieniężnej. Stosowanie kar zostało jednak odroczone w przepisach przejściowych i wejdzie w życie od 1.1.2027 r.

Za niewystawienie w KSeF faktury, mimo istnienia takiego obowiązku, będzie mogła zostać nałożona na podatnika kara w wysokości do 100% kwoty podatku wykazanego na tej fakturze wystawionej poza KSeF, a w przypadku faktury bez wykazanego podatku – w wysokości do 18,7% kwoty należności ogółem. Nakładanie kary pieniężnej w formie decyzji naczelnika urzędu skarbowego przewiduje nowy art. 106ni ust. 1 pkt 1 VATU. Jednocześnie nowy art. 106ni ust. 4 VATU wskazuje, że w przypadku niedopełnienia obowiązku wystawienia faktury ustrukturyzowanej przy użyciu KSeF nie wszczyna się postępowania w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe. Oznacza to, że **zakłada się wówczas potencjalnie wyłącznie karę pieniężną, czyli sankcję administracyjną w postaci dolegliwości finansowej, ale wyłączona jest możliwość pociągnięcia do odpowiedzialności karnej skarbowej osób odpowiedzialnych za te kwestie w firmie.**

Należy zwrócić uwagę, że obowiązek wystawienia faktury ustrukturyzowanej istnieje również wówczas, gdy został przeniesiony na nabywcę na podstawie umowy o samofakturowanie (art. 106d VATU) czy też gdy faktury wystawia w imieniu podatnika upoważniona przez niego osoba trzecia. Jednak przepisy wykonawcze mają wyłączyć obowiązek korzystania z KSeF, gdy ma miejsce samofakturowanie z udziałem podmiotu zagranicznego (jako sprzedawcy bądź nabywcy), który nie jest zarejestrowany dla potrzeb VAT w Polsce, choć jednocześnie ma zostać wprowadzona możliwość stosowania samofakturowania w takiej sytuacji z wykorzystaniem unijnych numerów VAT UE. Szerszy komentarz w tym zakresie przedstawiamy w rozdziale IV.

Jednak już w 2025 r. organy podatkowe zmieniły swoje stanowisko co do wpływu regulacji art. 106ga ust. 2 pkt 1 i 2 VATU na samofakturowanie transakcji podmiotu zagranicznego zarejestrowanego w Polsce dla celów VAT. Potwierdza to np. zmiana interpretacji indywidualnej wydanej przez Szefa KAS.

Interpretacja Szefa KAS z 11.6.2025 r., DOP7.8101.37.2025.HEMD

W interpretacji wskazano, że: „(...) zdaniem Szefa KAS, jeśli sprzedawca nie posiada w Polsce siedziby ani stałego miejsca prowadzenia działalności, to w prowadzonych okolicznościach nie wystąpi obowiązek wystawienia faktury ustrukturyzowanej.

Natomiast podatnik, wystawiając faktury na podstawie umowy uregulowanej w art. 106d ustawy o VAT na rzecz dostawcy, który nie posiada w Polsce siedziby ani stałego miejsca prowadzenia działalności, ale jest zarejestrowany w Polsce dla celów VAT, stosownie do art. 106ga ust. 4 ustawy o VAT będzie mógł wystawiać faktury ustrukturyzowane. Przewiduje się, że warunkiem technicznym w takim przypadku będzie uprzednia autoryzacja w KSeF przez zagranicznego dostawcę, posiadającego polski NIP oraz nadanie uprawnień nabywcy do wystawiania faktur w ramach samofakturowania. Polski identyfikator podatkowy NIP dostawcy powinien znaleźć się w elemencie Podmiot wystawianej e-Faktury”.

W odniesieniu do powszechnego obowiązku stosowania faktur ustrukturyzowanych w nowym art. 106ga ust. 2 VATU przewidziano pięć wyjątków. Dwa pierwsze z nich dotyczą podatników zagranicznych posiadających w Polsce stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej i zostaną omówione w pkt 3.2. Natomiast pozostałe wyjątki wynikają z korzystania przez podatnika z niektórych procedur szczególnych, sprzedaży na rzecz konsumentów oraz z rozporządzenia Ministra Finansów.

Brak obowiązku wystawiania faktury ustrukturyzowanej dotyczy podatnika korzystającego z następujących procedur szczególnych w zakresie objętych nimi czynności:

- 1) procedura nieunijna dotycząca niektórych usług (dotyczy usług na rzecz konsumentów, których miejscem świadczenia jest terytorium państwa członkowskiego konsumpcji, wykonywanych przez podmiot spoza UE);
- 2) szczególna procedura w zakresie świadczenia usług międzynarodowego okazjonalnego przewozu drogowego osób;
- 3) szczególna procedura dotycząca sprzedaży na odległość towarów importowanych (SOTI).

Podatnicy korzystający ze wspomnianych procedur szczególnych mają obowiązek wystawiać faktury elektroniczne lub faktury w postaci papierowej (nowy art. 106ga ust. 3 VATU).

Podkreślenia wymaga, że w uchwalonej wersji ZmVATU23(3) przyjęto, że obowiązek wystawienia faktury ustrukturyzowanej nie dotyczy sprzedaży na rzecz nabywcy towarów lub usług będącego osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej (nowy art. 106ga ust. 2 pkt 4 VATU). Oznacza to brak obowiązku wystawiania faktur konsumenckich (B2C) z zastosowaniem KSeF. **Taka możliwość po wejściu w życie ZmVATU25 będzie jednak istniała jako opcja.** Jednocześnie nadal podatnicy będą zobowiązani do wystawienia faktury na żądanie nabywcy będącego osobą fizyczną, zgłoszone w odpowiednim terminie. Będą oni mieli dowolność w zakresie formy faktury wystawianej na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej. Będą mogli wystawiać „zwykłe” faktury elektroniczne lub faktury w postaci papierowej (nowy art. 106ga ust. 3 VATU) bądź fakturę konsumencką ustrukturyzowaną (nowy art. 106ga ust. 4 VATU). Należy pamiętać, że tak jak obecnie: obowiązek wystawienia faktury konsumenckiej może powstać zarówno w przypadku otrzymania zaliczki rodzącej obowiązek podatkowy, jak i w odniesieniu do faktury dokumentującej dostawę towarów lub świadczenie usług. Szerszy komentarz dotyczący praktycznych aspektów związanych z fakturowaniem w KSeF sprzedaży konsumenckiej przedstawiony został w rozdziale IV pkt 1.5, a w zakresie udostępniania faktur konsumentowi w rozdziale II pkt 4.3 niniejszej publikacji.

Wreszcie ostatni wyjątek w odniesieniu do powszechnego obowiązku wystawienia faktury ustrukturyzowanej obejmuje odpowiednio udokumentowane dostawy towarów lub świadczenia usług uznane za takie w rozporządzeniu wydanym na podstawie art. 106s VATU (nowy art. 106ga ust. 2 pkt 5 VATU). Udostępniony przez MF projekt tego rozporzą-

[Przejdź do księgarni →](#)

ksiegarnia.beck.pl