

The background of the entire page is a low-angle, upward-looking photograph of a modern skyscraper. The building's facade is composed of numerous vertical glass panels and horizontal metallic louvers, creating a complex geometric pattern. The sky is a clear, pale blue. The overall aesthetic is clean, professional, and architectural.

**Fiskus wyjaśnia,
jak stosować KSeF**
w transakcjach krajowych i zagranicznych

Fiskus wyjaśnia, jak stosować KSeF w transakcjach krajowych i zagranicznych

W ostatnim czasie wydany został szereg interpretacji potwierdzających prawidłowość wizualizacji e-faktur za pomocą plików PDF z kodem QR dla kontrahentów zagranicznych, czy zachowanie prawa do odliczenia VAT i kosztów nawet przy fakturach wystawionych poza KSeF. To jednak nie jedyne kwestie związane z KSeF którymi zajął się ostatnio fiskus.

Wizualizacja e-faktur dla kontrahentów zagranicznych w PDF z kodem QR

W interpretacji indywidualnej z 26 stycznia 2026 roku (sygn. 0112-KDIL1-3.4012.865.2025.2.KK) Dyrektor KIS potwierdził, że faktura generowana w systemie księgowym sprzedawcy z dodatkowo umieszczonym kodem QR, udostępniana zagranicznemu kontrahentowi w postaci pliku PDF załączanym do wiadomości e-mail, będzie stanowić wizualizację e-faktury dokumentującej wewnątrzwspólnotową dostawę towarów. Spółka zwróciła się o interpretację wskazując, że generuje faktury sprzedaży w systemie księgowym i udostępnia je zagranicznemu kontrahentowi nieposiadającemu siedziby działalności gospodarczej ani stałego miejsca prowadzenia działalności na terytorium Polski. Robi to w postaci pliku PDF, przy czym planuje kontynuować ten model wprowadzając jednocześnie faktury do KSeF i umieszczając wygenerowany kod QR na fakturze przesyłanej kontrahentowi. Dyrektor KIS wyjaśnił, że zagraniczni kontrahenci nie posiadający siedziby ani stałego miejsca prowadzenia działalności w Polsce nie są zobowiązani do wystawiania faktur ustrukturyzowanych przy użyciu KSeF, jednak wystawca faktury jest obowiązany do oznaczenia faktury kodem umożliwiającym dostęp do faktury w KSeF oraz weryfikację danych. Organ podkreślił, że istotne jest, aby informacje zawarte w wizualizacji nie zaburzały czytelności dokumentu i nie występowały sprzeczności między fakturą ustrukturyzowaną a wizualizowaną, przy czym wizualizacja może zawierać dodatkowe elementy biznesowe specyficzne dla branży.

Prawo do zaliczenia wydatków do kosztów przy fakturach wystawionych poza KSeF

Organ podatkowy w interpretacji z 26 lutego 2026 roku (nr 0111-KDIB2-1.4010.1.2026.1.AG) potwierdził, że otrzymanie faktury wystawionej poza Krajowym Systemem e-Faktur nie pozbawia nabywcy prawa do ujęcia wydatku w kosztach uzyskania przychodów. Sprawa dotyczyła spółki kapitałowej, która wystąpiła o interpretację w związku z wprowadzeniem od 1 kwietnia 2026 roku powszechnego obowiązku stosowania KSeF. Dyrektor KIS wskazał, że przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych nie uzależniają prawa do zaliczenia wydatku do kosztów od technicznej formy dokumentu i nie zawierają regulacji analogicznych do art. 15d, które wprost ograniczałyby koszty z powodu naruszenia procedur fakturowania. Warunkiem zachowania prawa do zaliczenia wydatku do kosztów pozostaje jednak to, że faktura – niezależnie od formy – dokumentuje rzeczywiste zdarzenie gospodarcze oraz zawiera wszystkie elementy wymagane art. 106e ustawy o VAT. Błędy formalne lub zaniechania techniczne wystawcy faktury nie obciążają zatem nabywcy, o ile transakcja ma charakter realny i celowy, a dokument spełnia materialne wymogi dowodu księgowego określone w przepisach o rachunkowości i w przepisach o podatkach dochodowych.

Prawo do odliczenia VAT z faktur wystawionych wbrew obowiązkowi poza KSeF

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji z 2 marca 2026 roku (sygn. 0113-KDIPT1-3.4012.105.2026.1.AKO) potwierdziła stanowisko spółki handlującej maszynami rolniczymi, że otrzymanie faktury zakupowej wystawionej poza Krajowym Systemem e-Faktur – mimo obowiązywania od 1 lutego 2026 roku powszechnego nakazu wystawiania faktur ustrukturyzowanych – nie pozbawia nabywcy prawa do odliczenia VAT naliczonego. Organ wskazał, że art. 88 ustawy o VAT zawiera zamknięty katalog przesłanek wykluczających prawo do odliczenia i nie wymienia wśród nich wystawienia faktury z pominięciem KSeF. Warunkiem zachowania prawa do odliczenia pozostaje spełnienie przesłanek z art. 86 ust. 1 ustawy o VAT, a więc posiadanie statusu czynnego podatnika VAT, związek zakupu z czynnościami opodatkowanymi oraz potwierdzenie przez fakturę rzeczywistego zdarzenia gospo-



darczego. Organ podkreślił, że konsekwencje wystawienia faktury poza KSeF wbrew obowiązkom – w postaci kary pieniężnej na podstawie art. 106ni ustawy o VAT – obciążają wyłącznie wystawcę faktury, nie zaś jej odbiorcę. Stanowisko to jest spójne z wcześniejszymi interpretacjami dotyczącymi neutralności VAT oraz zasadą, zgodnie z którą prawo do odliczenia nie może być ograniczane z powodu naruszeń proceduralnych po stronie dostawcy, jeśli nabywca działał w dobrej wierze i otrzymał dokument potwierdzający rzeczywistą transakcję gospodarczą.

Sposoby wskazywania daty sprzedaży dla usług rozliczanych okresowo

Rozstrzygnięcie z 26 lutego 2026 roku (sygn. 0114-KDIP1-3.4012.967.2025.1.KAB) dotyczyło spółki akcyjnej zarządzającej nieruchomościami komercyjnymi, zobowiązanej do wystawiania faktur ustrukturyzowanych w KSeF od 1 lutego 2026 roku. Wątpliwość dotyczyła sposobu wypełnienia daty sprzedaży na fakturze dokumentującej usługę, dla których obowiązek podatkowy powstaje zgodnie z art. 19a ust. 3 zdanie pierwsze ustawy o VAT, a więc usługi rozliczane w następujących po sobie okresach – takich jak najem powierzchni komercyjnej – dla których datą wykonania jest ostatni dzień danego okresu rozliczeniowego. Organ wyjaśnił, że struktura logiczna faktury ustrukturyzowanej FA(3) daje podatnikowi wybór między dwoma opcjami technicznymi: może wskazać ostatni dzień okresu rozliczeniowego jako konkretną datę w polu P_6 albo określić zakres dat wykonywania usługi w elemencie OkresFa, wypełniając pola P_6_Od i P_6_Do. Wybór między tymi opcjami należy do

podatnika i może wynikać z jego preferencji technicznych, możliwości systemu księgowego lub uzgodnień z nabywcą dotyczących preferowanego sposobu prezentacji danych na fakturze. Dyrektor KIS podkreślił, że oba sposoby są równoważne z punktu widzenia wymogów prawa podatkowego i prawidłowo odzwierciedlają charakter świadczenia usług ciągłych rozliczanych w określonych okresach.

Status podmiotów zagranicznych w kontekście obowiązków KSeF

Interpretacja z 24 lutego 2026 roku (sygn. 0114-KDIP1-2.4012.795.2025.2.MW) potwierdziła stanowisko szwedzkiej spółki akcyjnej, zarejestrowanej jako czynny podatnik VAT w Polsce, że nie posiada ona na terytorium Polski stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej w rozumieniu art. 28b ust. 2 ustawy o VAT oraz art. 11 ust. 1 rozporządzenia wykonawczego Rady UE 282/2011. Spółka realizuje w Polsce projekt polegający na dostarczaniu, instalacji i nadzorze nad systemami wytwarzanymi w Szwecji, delegując pracowników jedynie na kilka dni w miesiącu, bez posiadania własnej infrastruktury technicznej, bez prawa do zawierania umów w Polsce oraz bez kontroli nad zasobami osobowymi i technicznymi podmiotów współpracujących. Organ wskazał, że samo uczestnictwo w projekcie realizowanym na terytorium Polski, korzystanie z pomieszczeń spółek powiązanych za zgodą ich właścicieli oraz tymczasowa obecność pracowników nie tworzą struktury organizacyjnej o wystarczającej stałości i niezależności, aby można było mówić o stałym miejscu prowadzenia działalności gospodarczej. W konsekwencji spółka nie ma obowiązku wystawiania ani odbierania faktur ustrukturyzowanych za pośrednictwem KSeF, zachowując jednocześnie uprawnienie do dobrowolnego korzystania z systemu oraz obowiązek uzgodnienia z polskimi kontrahentami innego sposobu odbioru faktur ustrukturyzowanych wystawianych przez te podmioty w KSeF.

Samofakturowanie w KSeF i wymóg akceptacji przed przesłaniem do systemu

Rozstrzygnięcie z 27 lutego 2026 roku (sygn. 0112-KDIL1-3.4012.874.2025.2.KK) wyjaśniło, że w ramach procedury samofakturowania objętej obligatoryjnym KSeF nabywca musi przedstawić sprzedawcy plik XML faktury do akceptacji przed jej przesłaniem do Krajowego Systemu e-Faktur, nie zaś po tym fakcie. Organ wskazał jednocześnie, że akceptacja może przybrać formę aktywną, na przykład mailowe potwierdzenie braku zastrzeżeń do treści faktury, lub bierną, na przykład brak uwag ze strony sprzedawcy w określonym terminie uzgodnionym między stronami transakcji. Organ wykluczył natomiast możliwość zastąpienia pliku XML projektem faktury w formacie PDF, nawet zawierającym wszystkie obligatoryjne elementy przewidziane przepisami prawa z wyjątkiem numeru KSeF i daty wystawienia, uznając taki tryb za niezgodny z wymogami ustawy o VAT dotyczącymi procedury samofakturowania. Brak prawidłowej akceptacji faktury przez sprzedawcę przed jej wprowadzeniem do systemu pozbawia nabywcę prawa do odliczenia VAT naliczonego na podstawie art. 88 ust. 3a pkt 5 ustawy o VAT, który wymaga, aby samofaktura została wystawiona zgodnie z uzgodnieniami ze sprzedawcą oraz została przez niego zaakceptowana w przewidzianym trybie.





Emilia Wolnowska
Partner w Dziale Doradztwa
Podatkowego BDO,
doradca podatkowy,
biuro w Poznaniu
tel.: +48 61 622 57 00
Emilia.Wolnowska@bdo.pl

Obowiązek stosowania KSeF przez podatników zwolnionych z VAT

Ministerstwo Finansów w informacji z 25 lutego 2026 roku wyjaśniło zasady obliczania limitu 10 tysięcy złotych wartości miesięcznej sprzedaży dokumentowanej fakturami, przekroczenie którego warunkuje obowiązek wystawiania faktur w Krajowym Systemie e-Faktur przez mikroprzedsiębiorców. Resort wskazał, że do limitu nie wlicza się faktur wystawionych na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej, faktur wystawionych przy użyciu kasy rejestrującej i ujętych w raporcie fiskalnym, paragonów z numerem NIP nabywcy do kwoty 450 złotych brutto oraz faktur wyłączonych z KSeF na podstawie przepisów wykonawczych lub epizodycznych. Ministerstwo Finansów przesądziło jednocześnie, że podatnicy zwolnieni z VAT podmiotowo lub przedmiotowo, wystawiający faktury na rzecz innych podatników VAT, mają obowiązek wystawiać te dokumenty przy użyciu KSeF, o ile wobec tych faktur nie zachodzą ustawowe wyłączenia lub przepisy epizodyczne zezwalające na wystawienie dokumentu poza systemem. Oznacza to, że zwolnienie z VAT nie zwalnia automatycznie z obowiązków związanych z KSeF, jeśli podatnik prowadzi transakcje z innymi podatnikami i wystawia w związku z tym faktury dokumentujące te transakcje, niezależnie od tego, czy transakcje te podlegają opodatkowaniu VAT.

Obowiązek stosowania oznaczenia BFK w plikach JPK_VAT

Resort finansów w komunikacie z 3 marca 2026 roku wyjaśnił zasady stosowania dodatkowych oznaczeń dla faktur wystawionych poza Krajowym Systemem e-Faktur, wprowadzonych od 1 lutego 2026 roku w związku z uruchomieniem systemu. Resort wskazał, że oznaczenie BFK (faktura poza KSeF) obejmuje wszystkie faktury elektroniczne oraz faktury w postaci papierowej wystawione poza KSeF, w tym faktury wystawione przed objęciem danego podatnika obowiązkiem fakturowania za pośrednictwem systemu. Ministerstwo Finansów przesądziło, że podatnicy, których obowiązek wystawiania faktur w KSeF powstanie dopiero od 1 kwietnia 2026 roku lub od 1 stycznia 2027 roku zgodnie z harmonogramem etapowego wdrażania systemu, muszą już od 1 lutego 2026 roku stosować oznaczenie BFK w plikach JPK_VAT składanych wraz z deklaracją VAT do wszystkich faktur sprzedażowych sporządzonych w formie papierowej lub elektronicznej poza systemem KSeF. Obowiązek ten ma na celu zapewnienie organom podatkowym pełnego obrazu obrotu gospodarczego i ułatwienie kontroli prawidłowości stosowania przepisów o KSeF, a także umożliwienie identyfikacji podatników, którzy nie przestrzegają obowiązków związanych z systemem mimo objęcia ich zakresem jego działania.



W przypadku pytań lub wątpliwości, zapraszamy do kontaktu z ekspertami BDO.

BDO to międzynarodowa sieć niezależnych firm audytorsko–doradczych, których współpraca koordynowana jest z centralnego biura w Brukseli.

Początki BDO sięgają 1963 roku. W Polsce BDO działa od 1991 roku. Mamy 5 biur, w: Warszawie, Krakowie, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach.

BDO od lat doceniane jest w prestiżowych Rankingach dotyczących działalności m.in. Działów:

Audytu oraz Doradztwa Podatkowego.

Ostatnie wyróżnienia dla firmy dotyczą Rankingów:

Firm i Doradców Podatkowych Dziennika Gazety Prawnej za 2024 rok:

- IV miejsce Najlepsza Firma Doradztwa Podatkowego pod względem przychodów

Rzeczpospolitej i Parkietu za 2024 rok:

- Najlepsza Firma Audytorska (V miejsce)
- Najbardziej Aktywna Firma na Giełdzie (IV miejsce)
- Najlepsza Firma Badająca Spółki Giełdowe (IV miejsce)
- Wyróżnienie z zakresu Employer Branding

BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa,

ul. Postępu 12, 02–676 Warszawa;

tel.: +48 22 543 16 00, fax: +48 22 543 16 01,

e–mail: office@bdo.pl