KSeF: faktura dla zagranicznego klienta i konsumenta

Poniedziałek, 16 listopad 2026, 11:02, autor: Fakturowo.pl

Wystawienie faktury w KSeF nie zawsze oznacza, że dokument został przekazany klientowi. Zagranicznemu odbiorcy objętemu zasadami doręczenia poza systemem oraz konsumentowi trzeba udostępnić fakturę w uzgodniony sposób, np. jako PDF lub wydruk. Faktury konsumenckie można wystawiać w KSeF dobrowolnie. Wyjaśniamy, jak oddzielić wystawienie dokumentu od jego przekazania i czego dopilnować przy wysyłce. Stan prawny: 16 listopada 2026 r.



Czy wysłanie faktury do KSeF kończy obsługę sprzedaży?

Nie w każdym przypadku. Przy standardowej krajowej transakcji między przedsiębiorcami objętej odbiorem w KSeF faktura jest udostępniana nabywcy w systemie. Inaczej wygląda obsługa odbiorców, którym przepisy nakazują udostępnić dokument poza KSeF. Do tej grupy należą w szczególności zagraniczni nabywcy bez siedziby ani stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej w Polsce oraz konsumenci, jeżeli sprzedawca wystawił im fakturę w KSeF.

Trzeba więc rozdzielić dwie czynności: prawidłowe wystawienie faktury oraz udostępnienie jej nabywcy. Przyjęcie dokumentu przez system i nadanie numeru KSeF potwierdza pierwszy etap, ale nie zastępuje drugiego, gdy odbiorca otrzymuje fakturę poza systemem. Samo przesłanie numeru KSeF nie jest praktycznym odpowiednikiem przekazania czytelnej faktury.

Dalsze wyjaśnienia dotyczą przede wszystkim zwykłego wystawiania online, czyli sytuacji, w której faktura trafia do KSeF, otrzymuje numer i następnie jest przekazywana klientowi. Dokumenty udostępniane przed przesłaniem do systemu w trybach offline wymagają odrębnego postępowania.

Któremu zagranicznemu kontrahentowi przekazać fakturę poza systemem?

Najprostszy przypadek to sprzedaż na rzecz firmy, która nie ma w Polsce ani siedziby, ani stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej. Jeżeli polski sprzedawca wystawia tej firmie fakturę w KSeF, powinien udostępnić ją także w sposób uzgodniony z odbiorcą. Może to być przesłanie pliku PDF na wskazany adres e-mail albo udostępnienie dokumentu w używanym przez strony portalu rozliczeniowym.

Podobna reguła dotyczy zagranicznego nabywcy mającego w Polsce stałe miejsce prowadzenia działalności, jeżeli to miejsce nie uczestniczy w transakcji, dla której wystawiono fakturę. Nie wystarczy zatem sprawdzić kraju rejestracji firmy. Znaczenie ma również to, czy jej polskie stałe miejsce bierze udział w konkretnym zakupie.

Nie należy jednak zakładać, że każda firma z zagranicznym adresem pozostaje poza odbiorem w KSeF. Jeżeli zagraniczny przedsiębiorca ma w Polsce stałe miejsce prowadzenia działalności uczestniczące w transakcji, zasady mogą odpowiadać krajowemu odbiorowi systemowemu. Z kolei sam polski numer VAT zagranicznego kontrahenta nie przesądza o posiadaniu takiego miejsca. Przed ustawieniem stałego sposobu doręczania trzeba prawidłowo ustalić status nabywcy.

Czy fakturę dla konsumenta trzeba wystawić w KSeF?

Nie. Faktury na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej są wyłączone z obowiązkowego wystawiania w KSeF. Sprzedawca może jednak dobrowolnie wystawiać je w tym systemie. To wybór dotyczący sposobu wystawienia dokumentu, a nie uprawnienie do pozostawienia klienta bez dostępnej dla niego faktury.

Jeżeli przedsiębiorca wybierze KSeF, fakturę dla konsumenta udostępnia w uzgodniony z nim sposób. Klient nie musi zakładać dostępu do KSeF ani uczyć się obsługi systemu, aby otrzymać dokument zakupu. W sklepie internetowym rozwiązaniem może być PDF wysyłany na uzgodniony adres, a w punkcie stacjonarnym — wydruk.

Trzeba przy tym oddzielić dobrowolność użycia KSeF od samego obowiązku wystawienia faktury. Wyłączenie faktur konsumenckich z obowiązkowego KSeF nie oznacza, że sprzedawca może ignorować obowiązek ich wystawiania wynikający z przepisów o VAT. Z kolei wystawienie faktury w systemie nie zastępuje obowiązków związanych z kasą rejestrującą, jeżeli dana sprzedaż im podlega.

Jak uzgodnić z klientem sposób przekazania dokumentu?

Uzgodnienie powinno wskazywać rzeczywisty kanał odbioru. Przy stałej współpracy można określić go w umowie lub przyjętych warunkach rozliczeń. Przy pojedynczym zamówieniu wystarczającym rozwiązaniem organizacyjnym może być potwierdzenie w korespondencji, że faktura ma trafić na konkretny adres e-mail. W sprzedaży konsumenckiej sposób odbioru można ustalić podczas składania zamówienia.

Nie należy utożsamiać dowolnego adresu kontaktowego z adresem do faktur. Zagraniczny kontrahent może korzystać z osobnej skrzynki księgowej lub wymagać umieszczenia dokumentu w portalu dostawców. Jeżeli strony przyjęły taki kanał, wysyłka wyłącznie do opiekuna handlowego może nie zapewnić uzgodnionego udostępnienia faktury.

Najbezpieczniej zachować potwierdzenie ustaleń oraz ślad wykonania wysyłki: wiadomość z załącznikiem, zapis udostępnienia w portalu lub potwierdzenie wydania wydruku. Są to dowody wykonania czynności wobec klienta. Nie zastępują potwierdzenia przyjęcia faktury przez KSeF, które dokumentuje inną część procesu.

Co powinien zawierać PDF lub wydruk z KSeF?

Plik PDF jest czytelną wizualizacją faktury ustrukturyzowanej, a nie nową fakturą wystawianą obok dokumentu w KSeF. Powinien przedstawiać dane zgodne z treścią faktury przyjętej przez system. Nie wolno zmieniać w nim kwoty, daty sprzedaży, danych nabywcy ani innych elementów tylko dlatego, że klient zgłosił uwagę już po wystawieniu dokumentu.

Przy udostępnianiu faktury poza KSeF należy zadbać o wymagane oznaczenie kodem QR. W opisanym tu zwykłym trybie online, po nadaniu numeru KSeF, jest to kod pozwalający uzyskać dostęp do faktury i zweryfikować jej dane, z numerem KSeF umieszczonym pod kodem. Program przygotowujący wizualizację powinien wygenerować to oznaczenie na podstawie właściwego dokumentu.

Własny numer faktury nadany przez sprzedawcę oraz numer KSeF pełnią różne funkcje. Numer systemowy nie zastępuje numeru faktury w jej treści. W korespondencji z klientem dobrze posługiwać się numerem handlowym dokumentu i pozostawić na wizualizacji komplet wymaganych oznaczeń systemowych.

Można przygotować czytelną dla zagranicznego odbiorcy wersję językową opisów. Musi ona jednak wiernie odzwierciedlać fakturę. Tłumaczenie nie może prowadzić do innych wartości, stron transakcji czy zakresu świadczenia. Samo przesłanie pomocniczego zestawienia płatności, które nie przedstawia faktury, nie realizuje tego samego celu co udostępnienie dokumentu.

Jak wygląda prawidłowa wysyłka w praktyce?

Polska firma świadczy usługę dla niemieckiej spółki, która nie ma w Polsce siedziby ani stałego miejsca prowadzenia działalności. Strony ustaliły, że faktury będą wysyłane jako PDF na adres działu księgowego. W poniedziałek 16 listopada 2026 r. sprzedawca wystawia w KSeF fakturę na 2400 euro. System przyjmuje dokument i nadaje mu numer KSeF.

Pracownik pobiera wizualizację, sprawdza zgodność danych oraz obecność właściwego kodu QR i numeru KSeF, a następnie wysyła PDF na uzgodniony adres. Zachowuje potwierdzenie przyjęcia dokumentu przez system i wiadomość wysłaną do kontrahenta. Nie wystawia drugiej faktury poza KSeF. Odbiorca dostaje czytelną postać tego samego dokumentu.

Gdyby pracownik wysłał jedynie wiadomość „faktura jest w KSeF” wraz z numerem systemowym, nie wykonałby ustalonego sposobu przekazania. Powinien uzupełnić wysyłkę o właściwy dokument, a nie ponownie wystawiać fakturę.

Co zrobić, gdy wysyłka nie dotarła albo dane są błędne?

Komunikat o odrzuceniu e-maila wymaga reakcji: sprawdzenia adresu i ponownego udostępnienia faktury ustalonym lub ponownie uzgodnionym kanałem. Awaria skrzynki odbiorcy nie oznacza, że dokument przyjęty przez KSeF przestał istnieć. Nie jest też powodem do wystawienia kolejnej faktury dokumentującej tę samą sprzedaż.

Jeżeli nieprawidłowy jest wyłącznie adres e-mail użyty do doręczenia, a dane faktury są prawidłowe, należy poprawić sposób wysyłki. Jeżeli błąd znajduje się w samej fakturze, trzeba zastosować właściwą procedurę korekty. Ciche poprawienie PDF nie zmieni dokumentu zapisanego w KSeF i spowoduje rozbieżność między wersją systemową a przekazaną klientowi.

Także przy fakturze korygującej trzeba zadbać o jej przekazanie odbiorcy poza systemem, jeżeli taki sposób odbioru wynika z jego statusu. Wysłanie wcześniej faktury pierwotnej nie oznacza, że klient sam odnajdzie późniejszą korektę. W wiadomości można wskazać, którego dokumentu ona dotyczy, aby ułatwić powiązanie rozliczeń.

Czy zasady online można stosować do dokumentów offline?

Nie należy przenosić ich automatycznie. W trybie online opisanym powyżej wysyłana wizualizacja dotyczy dokumentu,

który ma już numer KSeF. W trybach offline faktura może być udostępniana nabywcy jeszcze przed przesłaniem jej do systemu, a wtedy obowiązują odrębne wymagania dotyczące oznaczeń. W szczególności nie można zakładać, że wystarczy taki sam pojedynczy kod jak na fakturze już przyjętej przez KSeF.

Samo wystawienie faktury dla klienta zagranicznego lub konsumenta nie jest powodem do uznania jej za fakturę offline. O trybie decyduje sposób jej wystawienia i przesłania do systemu, a nie narodowość czy status odbiorcy. W procedurze firmowej warto więc osobno oznaczać tryb wystawienia oraz kanał przekazania — są to dwie niezależne informacje.

Jak ustawić kontrolę, aby żadna faktura nie została bez wysyłki?

Przydatne są dwa osobne statusy dokumentu: „przyjęta przez KSeF” oraz „udostępniona odbiorcy”. Dla klientów odbierających faktury poza systemem zamknięcie obsługi powinno wymagać obu potwierdzeń. Pozwala to wychwycić faktury prawidłowo wystawione, ale pozostawione bez wysyłki do zagranicznej księgowości albo konsumenta.

W kartotece klienta dobrze zapisać podstawę stosowanego sposobu odbioru, uzgodniony kanał oraz aktualne dane kontaktowe. Osoba odpowiedzialna za wysyłkę powinna sprawdzać również komunikaty o niedoręczeniu. Dzięki temu poprawnie wystawiona faktura nie utknie między systemem księgowym sprzedawcy a skrzynką odbiorcy.

Jak wystawić fakturę dla zagranicznego kontrahenta w Fakturowo.pl?

Przed wysłaniem faktury do KSeF należy prawidłowo określić kraj kontrahenta oraz sposób opodatkowania transakcji. Sam zagraniczny adres nabywcy nie oznacza automatycznie, że sprzedaż nie podlega polskiemu VAT. Znaczenie ma rodzaj transakcji i miejsce jej opodatkowania.

W Fakturowo.pl dostępne są formularze dostosowane do poszczególnych transakcji zagranicznych. Wybór odpowiedniego rodzaju dokumentu pozwala automatycznie zastosować właściwe oznaczenie VAT. Dla usług rozliczanych poza UE przewidziano formularz „Faktura (np I – usługi poza UE)”, a dla usług związanych z nieruchomościami położonymi za granicą „Faktura (np I – usługi – art. 28e)”. Z kolei formularz „Faktura (np II – usługi do UE – art. 28b)” służy do dokumentowania usług dla unijnych podatników, które podlegają wykazaniu w informacji VAT-UE.

Rozróżnienie to ma znaczenie przy przesyłaniu dokumentu do KSeF. Struktura FA(3) nie przewiduje ogólnego oznaczenia „np.”. Stosuje się „np I” albo „np II”, zależnie od transakcji. Nie należy zastępować ich oznaczeniem „oo”, które w strukturze KSeF dotyczy odwrotnego obciążenia w obrocie krajowym.

Dla dostaw towarów do innych państw UE oraz eksportu poza UE dostępne są formularze z oznaczeniami „0 WDT” i „0 EX”. Ich zastosowanie wymaga spełnienia warunków uprawniających do stawki 0%.

Oznaczenia „np I”, „np II”, „0 WDT” i „0 EX” można również włączyć w sekcji „Ustawienia > Stawki VAT”, aby wybierać je ręcznie. Jest to potrzebne m.in. przy wystawianiu korekt do takich transakcji, ponieważ formularze korekt domyślnie udostępniają podstawowe stawki VAT.

Szczegółowe wskazówki znajdziesz w pomocy: Podmiot zagraniczny w KSeF

Tagi: ksef, faktura dla zagranicznego kontrahenta, faktura dla konsumenta, faktura b2c, pdf z ksef, kod qr, przekazanie faktury