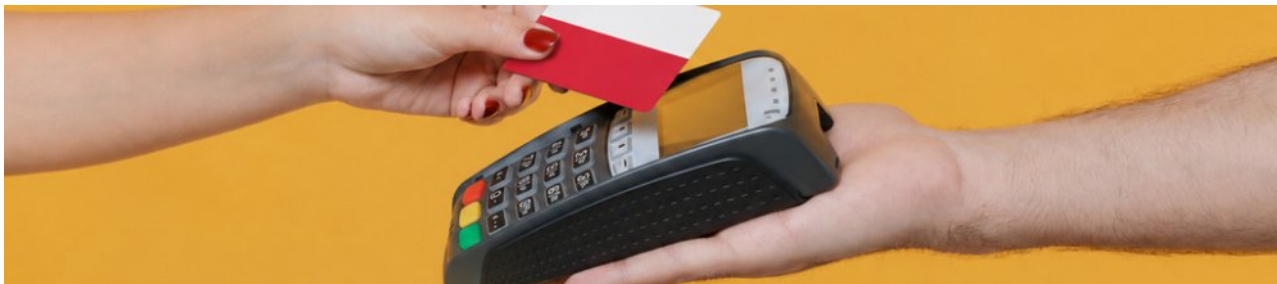


KSeF i split payment MPP

Wtorek, 6 październik 2026, 14:08, autor: Fakturowo.pl

Wprowadzenie Krajowego Systemu e-Faktur nie zmieniło zasad stosowania mechanizmu podzielonej płatności, ale pojawiły się nowe pytania związane z prawidłowym oznaczaniem faktur ustrukturyzowanych. Jedno z nich dotyczy tego, czy fakturę w KSeF można oznaczyć jako objętą mechanizmem podzielonej płatności również wtedy, gdy przepisy nie nakładają takiego obowiązku. Stanowisko organów podatkowych jest w tej kwestii korzystne dla przedsiębiorców. Samo umieszczenie informacji o mechanizmie podzielonej płatności na fakturze nie oznacza jeszcze, że dana transakcja podlega obowiązkowemu MPP. Co więcej, dodatkowa informacja o MPP może znaleźć się również na fakturze, dla której split payment nie jest obowiązkowy.



Kiedy mechanizm podzielonej płatności jest obowiązkowy?

Obowiązkowy mechanizm podzielonej płatności, czyli MPP, dotyczy tylko określonych transakcji. Nie każda faktura o wysokiej wartości musi być opłacona przy wykorzystaniu split payment. Aby powstał obowiązek zastosowania MPP, muszą zostać spełnione ustawowe warunki. Faktura musi dokumentować sprzedaż na rzecz podatnika, jej kwota należności ogółem musi przekraczać 15 000 zł lub równowartość tej kwoty, a przynajmniej część transakcji musi dotyczyć towarów lub usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT. W takim przypadku sprzedawca ma obowiązek umieścić na fakturze informację „mechanizm podzielonej płatności”. Sam fakt, że wartość faktury wynosi przykładowo 20 000 zł, nie wystarcza więc do powstania obowiązkowego MPP. Znaczenie ma również przedmiot transakcji oraz status nabywcy.

Jak MPP wygląda na fakturze wystawianej w KSeF?

W przypadku faktur ustrukturyzowanych informacja o zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności jest przekazywana w danych faktury wysyłanej do KSeF. KSeF nie tworzy jednak nowych zasad dotyczących tego, kiedy split payment jest obowiązkowy. System jest przede wszystkim sposobem wystawienia, przesłania i przechowywania faktury. O tym, czy konkretna transakcja podlega obowiązkowemu MPP, nadal decydują przepisy ustawy o VAT. To ważne rozróżnienie. Oznaczenie faktury w KSeF nie może być traktowane jako element, który sam w sobie tworzy obowiązek podatkowy niewynikający z ustawy.

Czy można oznaczyć MPP, jeżeli split payment nie jest obowiązkowy?

Tak. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej odniósł się do tego problemu w interpretacji indywidualnej z 19 maja 2026 r., sygn. 0112-KDIL1-3.4012.185.2026.1.KM. Organ potwierdził, że przepisy określają sytuacje, w których informacja „mechanizm podzielonej płatności” jest obowiązkowym elementem faktury. Nie oznacza to jednak, że przedsiębiorca nie może umieścić takiej informacji również w innych przypadkach. Faktura może bowiem zawierać nie tylko elementy wymagane przez ustawę o VAT, ale także informacje dodatkowe. Dotyczy to również faktur ustrukturyzowanych wystawianych za pomocą KSeF. W praktyce oznacza to, że przedsiębiorca może oznaczyć fakturę informacją dotyczącą MPP również wtedy, gdy nie zostały spełnione wszystkie przesłanki obowiązkowego split payment.

Oznaczenie MPP nie tworzy automatycznie obowiązku zapłaty w split payment

To jeden z najważniejszych wniosków wynikających z interpretacji. Jeżeli sprzedawca umieści informację o mechanizmie podzielonej płatności na fakturze, mimo że dana transakcja nie podlega obowiązkowemu MPP, samo takie oznaczenie nie powoduje automatycznie powstania ustawowego obowiązku zapłaty przy wykorzystaniu split payment. Obowiązek należy oceniać na podstawie rzeczywistego charakteru transakcji i warunków określonych w ustawie o VAT, a nie wyłącznie na podstawie informacji znajdującej się na fakturze. Podobne stanowisko Ministerstwo Finansów prezentowało już wcześniej w swoich wyjaśnieniach dotyczących MPP. Podatnik może zamieścić na fakturze dodatkową informację o mechanizmie podzielonej płatności także wtedy, gdy nie ma ustawowego obowiązku jej zamieszczania.

Przykład – faktura na 8 000 zł

Firma wystawia innemu przedsiębiorcy fakturę na kwotę 8 000 zł brutto. Ze względu na wartość faktury nie występuje obowiązek zastosowania mechanizmu podzielonej płatności wynikający z przepisów dotyczących obligatoryjnego MPP. Sprzedawca może jednak zamieścić na fakturze informację dotyczącą mechanizmu podzielonej płatności. Samo pojawienie się takiej informacji nie powoduje, że transakcja nagle staje się objęta obowiązkowym MPP. Nabywca może natomiast dobrowolnie skorzystać z mechanizmu podzielonej płatności, jeżeli dana płatność spełnia warunki pozwalające na zastosowanie split payment.

Przykład – faktura na 25 000 zł bez towarów z załącznika nr 15

Druga sytuacja może dotyczyć faktury wystawionej na 25 000 zł brutto. Kwota przekracza 15 000 zł, ale faktura dotyczy wyłącznie usług, które nie znajdują się w załączniku nr 15 do ustawy o VAT. Sama wysoka wartość faktury nie powoduje obowiązkowego MPP. Również w takim przypadku umieszczenie dodatkowej informacji o mechanizmie podzielonej płatności jest możliwe, ale nie zmienia charakteru transakcji na objętą obligatoryjnym split payment.

Przykład – faktura na 30 000 zł obejmująca pozycję z załącznika nr 15

Inaczej wygląda sytuacja, gdy przedsiębiorca wystawia podatnikowi fakturę na 30 000 zł brutto, a wśród wykazanych pozycji znajduje się towar lub usługa objęta załącznikiem nr 15 do ustawy o VAT. Jeżeli spełnione są ustawowe przesłanki obowiązkowego MPP, sprzedawca nie ma już swobody wyboru. Faktura powinna zostać prawidłowo oznaczona jako objęta mechanizmem podzielonej płatności, a należność dotycząca pozycji objętych obowiązkowym MPP powinna zostać rozliczona zgodnie z przepisami o split payment.

Co jeśli sprzedawca zapomni oznaczyć obowiązkowy MPP?

Brak odpowiedniej informacji na fakturze nie powoduje, że obowiązek stosowania split payment znika. Jeżeli z przepisów wynika, że dana transakcja podlega obowiązkowemu MPP, nabywca powinien zastosować mechanizm podzielonej płatności nawet wtedy, gdy sprzedawca nie umieścił wymaganej informacji na fakturze. Dla sprzedawcy brak wymaganego oznaczenia może natomiast wiązać się z konsekwencjami podatkowymi. Dlatego przy wystawianiu faktur obejmujących towary i usługi z załącznika nr 15 szczególnie ważna jest prawidłowa kwalifikacja transakcji.

Czy warto oznaczać wszystkie faktury jako MPP?

To, że przepisy pozwalają na umieszczenie informacji dotyczącej MPP także na fakturze, która nie podlega obowiązkowemu split payment, nie oznacza jeszcze, że zawsze jest to najlepsze rozwiązanie. Masowe oznaczanie wszystkich faktur jako MPP może powodować niepotrzebne wątpliwości po stronie kontrahentów. Nabywca może założyć, że split payment jest obowiązkowy, mimo że w rzeczywistości przepisy tego nie wymagają. Z praktycznego punktu widzenia najlepiej więc stosować oznaczenie zgodnie z charakterem konkretnej transakcji. Jeżeli MPP jest obowiązkowy, faktura powinna zostać odpowiednio oznaczona. Jeżeli obowiązku nie ma, przedsiębiorca może zastosować oznaczenie dodatkowo, ale warto mieć ku temu konkretny powód.

KSeF nie zmienia zasad stosowania split payment

Najważniejszy wniosek jest prosty: wejście KSeF nie zmieniło podstawowych zasad mechanizmu podzielonej płatności. O tym, czy MPP jest obowiązkowy, nadal decydują przepisy ustawy o VAT, a nie sam sposób wystawienia faktury ani oznaczenie znajdujące się w jej strukturze. Informację dotyczącą mechanizmu podzielonej płatności można umieścić również na fakturze, dla której MPP nie jest obligatoryjny. Nie powoduje to jednak automatycznie powstania obowiązku zastosowania split payment, jeżeli taki obowiązek nie wynika z przepisów. Dla przedsiębiorców korzystających z KSeF oznacza to przede wszystkim konieczność prawidłowego rozpoznania rodzaju transakcji. System może przekazać odpowiednie oznaczenie, ale to wystawca faktury odpowiada za to, aby dane przesłane do KSeF odpowiadały rzeczywistemu charakterowi sprzedaży.

Podstawa prawna

- Art. 106e ust. 1 pkt 18a oraz art. 108a ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług.
- Załącznik nr 15 do ustawy o VAT.
- Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 19 maja 2026 r., sygn. 0112-KDIL1-3.4012.185.2026.1.KM.

Tagi: ksef, mpp, split payment, mechanizm podzielonej płatności, ksef mpp, faktura ksef, faktura mpp, obowiązkowy mpp, split payment ksef, faktura ustrukturyzowana