

# OPINIA

## STAN FAKTYCZNY

Osoby fizyczne prowadzące jednoosobowe działalności gospodarcze (dalej: agenci) świadczą usługi:

- 1) Pośrednictwa finansowego (PKWU 66.19.99.0) zwolnione przedmiotowo z VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 38 ustawy o VAT,
- 2) Pakiety dodatkowe (PKWU 74.90.12.0) opodatkowane stawką 23% VAT.

Niektórzy agenci korzystają ponadto ze zwolnienia podmiotowego z VAT na podstawie art. 113 ust. 1 ustawy o VAT.

Agenci wystawiają faktury m.in. na osoby prawne (spółki z ograniczoną odpowiedzialnością).

W związku z powyższym złożono zapytanie: czy agent wystawiający faktury, których miesięczna łączna wartość przekracza 10 tys brutto, ale zafakturowane usługi z kwotą VAT w danym miesiącu będą mniejsze niż 10 tys., ma obowiązek wystawiać faktury w KSeF już od 1 kwietnia 2026?

## STAN PRAWNY

Zgodnie z art. 106ga ustawy o VAT podatnicy są obowiązani wystawiać faktury ustrukturyzowane przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur. Obowiązek ten nie dotyczy wystawiania faktur:

- 1) przez podatnika nieposiadającego siedziby działalności gospodarczej ani stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium kraju;
- 2) przez podatnika nieposiadającego siedziby działalności gospodarczej na terytorium kraju, który posiada stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium kraju, przy czym to stałe miejsce prowadzenia działalności nie uczestniczy w dostawie towarów lub świadczeniu usług, dla których wystawiono fakturę;
- 3) przez podatnika korzystającego z procedur szczególnych, o których mowa w dziale XII w rozdziałach 7, 7a i 9, dokumentujących czynności rozliczane w tych procedurach;
- 4) na rzecz nabywcy towarów lub usług będącego osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej;

- 5) w przypadku odpowiednio udokumentowanych dostaw towarów lub świadczenia usług, określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 106s;
- 6) przez podatnika korzystającego ze zwolnienia, o którym mowa w art. 113a ust. 1.

Jak wskazuje art. 106s ustawy o VAT Minister właściwy do spraw finansów publicznych może określić, w drodze rozporządzenia, przypadki odpowiednio udokumentowanych dostaw towarów lub świadczenia usług, w których nie ma obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych, oraz przypadki, w których mimo braku obowiązku można wystawiać faktury ustrukturyzowane, uwzględniając:

- 1) specyfikę niektórych rodzajów działalności związanej z liczbą i rodzajem czynności wymagających udokumentowania;
- 2) konieczność zapewnienia szczególnych sposobów dokumentowania czynności;
- 3) możliwości techniczno-organizacyjne związane z dokumentowaniem czynności;
- 4) konieczność przeciwdziałania nadużyciom związanym z unikaniem prawidłowego dokumentowania czynności.

Na podstawie art. 106s ustawy o VAT wydano Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie przypadków, w których nie ma obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych z dnia 7 grudnia 2025 r. (Dz.U. z 2025 r. poz. 1740).

Zgodnie z § 2 pkt 4) ww. rozporządzenia obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych nie ma w przypadku świadczenia usług zwolnionych od podatku od towarów i usług na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 7 i 37–41 ustawy, udokumentowanych fakturami zawierającymi zakres danych węższy niż określony w art. 106e ustawy, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 106o ustawy.

Przypadki, w których faktury mogą zawierać zakres danych węższy niż określony w art. 106e ustawy o VAT określa Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie wystawiania faktur z dnia 29 października 2021 r. (Dz. U. z 2021 r. poz. 1979). Zgodnie z § 3 pkt 2 ww. rozporządzenia faktura dokumentująca świadczenie usług zwolnionych od podatku na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 7, 37-41 ustawy o VAT powinna zawierać:

- a) dane, o których mowa w pkt 1 lit. a i b (datę wystawienia i numer kolejny),
- b) imiona i nazwiska lub nazwy podatnika i nabywcy towarów i usług,
- c) nazwę usługi,
- d) kwotę, której dotyczy dokument.

Jak wskazuje art. 145m ustawy o VAT w okresie od dnia 1 kwietnia 2026 r. do dnia 31 grudnia 2026 r. podatnicy obowiązani do wystawiania faktur ustrukturyzowanych mogą wystawiać faktury elektroniczne lub faktury w postaci papierowej, jeżeli łączna wartość sprzedaży wraz z kwotą podatku u tych podatników udokumentowana tymi fakturami wystawionymi w danym miesiącu jest mniejsza lub równa 10 000 zł. Podatnik traci jednak to prawo począwszy od faktury, którą przekroczono wartość 10 000 zł w miesiącu.

W stanowisku wyrażonym w odpowiedzi z 25 lutego 2026 r. Ministerstwo Finansów wskazało, że obliczając wartość sprzedaży dokumentowanej fakturami w danym miesiącu (dla progu 10 000 zł) należy zsumować wszystkie kwoty brutto (tj. wraz z należnym VAT) z faktur, które podatnik byłby zobowiązany do wystawienia w KSeF.

Do limitu 10 000 zł nie są zatem wliczane wartości sprzedaży z faktur:

- wystawionych na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej (art. 106b ust. 3 ustawy o VAT),
- wystawionych przy zastosowaniu kasy rejestrującej, gdzie wartość sprzedaży i kwota podatku należnego zostały zarejestrowane w raporcie fiskalnym dobowym kasy,
- uznanych za uproszczone, tj. paragony fiskalne z NIP nabywcy do wartości 450 zł brutto (100 euro),
- których wystawianie z KSeF zostało wyłączone na podstawie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 106s ustawy o VAT.

## **STANOWISKO W SPRAWIE**

Ustawa o VAT wskazuje wprost, w jakich sytuacjach nie powstaje obowiązek wystawiania faktur w KSeF – obowiązek ten nie dotyczy wystawiania faktur:

1. przez podatnika nieposiadającego siedziby działalności gospodarczej ani stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium kraju;
2. przez podatnika nieposiadającego siedziby działalności gospodarczej na terytorium kraju, który ma stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium kraju, przy czym to stałe miejsce prowadzenia działalności nie uczestniczy w dostawie towarów lub świadczeniu usług, dla których wystawiono fakturę;
3. przez podatnika korzystającego z procedur szczególnych (np. VAT IOSS);

4. na rzecz nabywcy towarów lub usług będącego osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej;
5. w przypadku odpowiednio udokumentowanych dostaw towarów lub świadczenia usług, określonych w przepisach, np. usługi przejazdu autostradami płatnymi czy też usługi przewozu osób dokumentowane fakturami w postaci biletów jednorazowych;
6. przez podatnika korzystającego ze zwolnienia, o którym mowa w art. 113a ust. 1 (zwolnienie dla podatników posiadających siedzibę poza terytorium kraju, u których wartość sprzedaży na terytorium UE nie przekroczyła określonych limitów).

Należy zwrócić uwagę, że powyższy katalog nie obejmuje podatników zwolnionych z VAT. Oznacza to, że samo korzystanie ze zwolnienia z VAT (przedmiotowego i podmiotowego) nie oznacza wyłączenia z obowiązku wystawiania faktur w KSeF.

Najmniejsi przedsiębiorcy, których sprzedaż miesięczna nie przekracza 10 000 zł brutto, będą mieli obowiązek e-fakturowania od 1 stycznia 2027 r.

Z powyższego wynika, że również podatnicy zwolnieni z VAT (czy to przedmiotowo, czy podmiotowo) od 1 kwietnia 2026 r. będą mieli co do zasady obowiązek wystawiania faktur na kontrahentów niebędących osobami fizycznymi w Krajowym Systemie e-Faktur – jeśli miesięczna wartość sprzedaży przekroczy 10 000 zł.

Obliczając wartość sprzedaży dokumentowanej fakturami w danym miesiącu (dla progu 10 000 zł) należy zsumować wszystkie kwoty brutto (tj. wraz z należnym VAT) z faktur, które podatnik byłby zobowiązany do wystawienia w KSeF.

Do ww. limitu nie są zatem wliczane wartości sprzedaży z faktur:

- wystawionych na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej (art. 106b ust. 3 ustawy o VAT),
- wystawionych przy zastosowaniu kasy rejestrującej, gdzie wartość sprzedaży i kwota podatku należnego zostały zarejestrowane w raporcie fiskalnym dobowym kasy,
- uznanych za uproszczone, o których mowa w art. 106e ust. 5 pkt 3 ustawy o VAT, tj. paragony fiskalne z NIP nabywcy do wartości 450 zł brutto (100 euro),
- których wystawianie z KSeF zostało wyłączone na podstawie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 106s ustawy o VAT.

Faktury wystawiane przez podatników zwolnionych z VAT lub wykonujących czynności wyłącznie zwolnione z VAT na rzecz innych podatników, jeśli wobec tych faktur nie istnieją żadne wyłączenia lub przepisy epizodyczne pozwalające na ich wystawienie poza KSeF, należy wystawić przy użyciu systemu.

W przedmiotowej sprawie należy jednak zwrócić uwagę na brzmienie postanowień Rozporządzenia Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie przypadków, w których nie ma obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych z dnia 7 grudnia 2025 r., wydanego na podstawie art. 106s ustawy o VAT, o którym wprost mówi art. 106ga ustawy o VAT określający krąg podmiotów zobowiązanych do wystawiania faktur ustrukturyzowanych w KSeF. Zgodnie z postanowieniami tego rozporządzenia w przypadku świadczenia usług zwolnionych od podatku od towarów i usług na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 7 i 37-41, a więc m.in. usług świadczonych przez agentów (usług zwolnionych z VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 38), nie ma obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych pod warunkiem, że są one udokumentowane fakturami zawierającymi zakres danych węższy, niż określony w art. 106e ustawy o VAT.

Skoro obliczając wartość sprzedaży dokumentowanej fakturami w danym miesiącu (dla progu 10 000 zł) należy zsumować wszystkie kwoty brutto (tj. wraz z należnym VAT) z faktur, które podatnik byłby zobowiązany do wystawienia w KSeF, a nie ma takiego obowiązku w stosunku do usług zwolnionych z VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 38, to wartości sprzedaży za te usługi (udokumentowanej fakturą zawierającą zakres danych węższy, niż określony w art. 106e ustawy o VAT) nie bierze się pod uwagę przy obliczaniu wartości sprzedaży, o której mowa w art. 145m ustawy o VAT.

Podsumowując, agenci, co do zasady, są zobowiązani do wystawiania faktur ustrukturyzowanych w KSeF jeśli ich wartość sprzedaży brutto w danym miesiącu przekroczy 10 000 zł niezależnie czy są czynnymi podatnikami VAT, czy też korzystają ze zwolnienia. Jednakże do obliczenia limitu 10 000 zł nie bierze się pod uwagę wartości sprzedaży za usługi zwolnione z VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 38 ustawy o VAT pod warunkiem, że są one udokumentowane fakturami zawierającymi zakres danych węższy, niż określony w art. 106e ustawy o VAT.

Faktura uproszczona powinna zawierać:

- 1) datę wystawienia,
- 2) numer kolejny,

- 3) imiona i nazwiska lub nazwy podatnika oraz nabywcy,
- 4) nazwę usługi,
- 5) kwotę, której dotyczy dokument.

Jeżeli na fakturze, oprócz pięciu powyższych elementów, agent zamieści dodatkowe dane wymagane standardowo przez art. 106e VATU, takie jak:

- 1) numery NIP stron (art. 106e ust. 1 pkt 4 i art. 106e ust. 1 pkt 5 VATU),
- 2) adresy siedziby (art. 106e ust. 1 pkt 3 VATU),
- 3) datę sprzedaży (art. 106e ust. 1 pkt 6 VATU),
- 4) dodatkowe uwagi

– wówczas dokument ten przestaje być „fakturą o zakresie danych węższym” w rozumieniu przepisów zwalniających z obowiązku korzystania z KSeF.

Tym samym wystawienie faktury zawierającej NIP, adresy stron czy datę sprzedaży, automatycznie będzie nakładać na agenta obowiązek wystawienia jej w formie ustrukturyzowanej w systemie KSeF od 1.4.2026 r.

Opinia sporządzona według stanu prawnego obowiązującego na dzień 25.03.2026 r.

Katarzyna Kielbus  
doradca podatkowy nr wpisu 14415