

Przygotuj się na KSeF

Praktyczny KSeF - szkolenie dla firm



Odpowiedzi na pytania zadane na czacie podczas szkolenia “Podstawy KSeF”

TOKENY I CERTYFIKATY

1. Kto może wygenerować token/certyfikat - członek zarządu?

Token lub certyfikat KSeF może wygenerować każda osoba albo podmiot, który ma już nadane odpowiednie uprawnienia w KSeF w kontekście danego podatnika (tzw. uprawnienia właścicielskie lub inne uprawnienia do korzystania z KSeF) oraz potrafi się w KSeF poprawnie uwierzytelnić (Podpis Zaufany, podpis kwalifikowany, pieczęć kwalifikowana albo już posiadany certyfikat KSeF/token – w okresie ich funkcjonowania).

Członek zarządu spółki może więc samodzielnie wygenerować token, jeśli zaloguje się do KSeF w kontekście spółki (np. kwalifikowanym podpisem lub pieczęcią spółki) i posiada uprawnienia do korzystania z KSeF, oraz certyfikat KSeF, jeśli spełnia warunki do złożenia wniosku.

2. Od kiedy można generować właściwe dla spółki token, certyfikat itd.?

Certyfikaty i tokeny 2.0 można już generować w MCU (<https://ksef.podatki.gov.pl/modul-certyfikatow-i-uprawnien-mcu>), a od 1 lutego 2026 w Aplikacji Podatnika KSeF. Z certyfikatów i tokenów 2.0 będzie można zacząć korzystać od 1 lutego 2026.

3. Czy wcześniej nie można wygenerować tokenu i certyfikatu?

Certyfikaty i tokeny 2.0 można już generować w MCU (<https://ksef.podatki.gov.pl/modul-certyfikatow-i-uprawnien-mcu>), a od 1 lutego 2026 w Aplikacji Podatnika KSeF. Z certyfikatów i tokenów 2.0 będzie można zacząć korzystać od 1 lutego 2026. Już teraz można zarówno token jak i certyfikaty przechować bezpiecznie w SaldeoSMART.

4. Czy można przejść taką ścieżkę, ale z certyfikatem?

Polecamy artykuły o tym jak wygenerować certyfikaty:
<https://pomoc.saldeosmart.pl/hc/pl/articles/31425208027165-Modu%C5%82-Certyfik at%C3%B3w-i-Uprawnie%C5%84-MCU-przewodnik> i jak dodać je do SaldeoSMART:
<https://pomoc.saldeosmart.pl/hc/pl/articles/32606785241629-Certyfikaty-KSeF-w-Sal deoSMART>

5. Czy certyfikaty wygenerowane teraz będą działać od lutego, czy trzeba będzie w lutym (przy zmianie środowiska tego lutowego) wgrywać jeszcze raz?

Certyfikaty wygenerowane teraz (w MCU, w okresie listopad 2025 – styczeń 2026) są pełnoprawnymi certyfikatami KSeF. Nie będzie obowiązku ich ponownego generowania „na luty” – MCU jest tylko tymczasowym narzędziem do wcześniejszego uzyskania certyfikatu oraz nadania uprawnień, a od 1 lutego funkcje te przejmie Aplikacja Podatnika KSeF 2.0.

6. Ale tak naprawdę tokena nie trzeba generować w ogóle? Wystarczą dwa certyfikaty?

W sprawie korzystania z KSeF, jedną z metod uwierzytelnienia w systemie są tokeny. Rozwiązanie to będzie funkcjonować do 31 grudnia 2026 r. Oznacza to, że do końca 2026 r. możliwe będzie generowanie tokenów i wykorzystywanie ich do uwierzytelnienia się w KSeF.

Certyfikat jest cyfrowym kluczem, który umożliwia bezpieczne logowanie i uwierzytelnienie w systemie KSeF. Będzie służył do uwierzytelniania tożsamości wystawcy w tzw. trybach szczególnych, takich jak offline24, offline i awaryjny. Certyfikaty KSeF będą jedną z metod autoryzacji, a od 1 lutego 2026 r. staną się aktywnym elementem logowania i weryfikacji. Od 1 stycznia 2027 r. certyfikaty

zastąpią dotychczasowe tokeny. W okresie przejściowym oba mechanizmy będą działać równolegle do 31 grudnia 2026 r.

7. Powinniśmy wygenerować i token i certyfikat na wypadek sytuacji offline?

Token sam w sobie, jako metoda uwierzytelnienia w Krajowym Systemie e-Faktur (KSeF), nie jest przeznaczony bezpośrednio do obsługi trybu offline – to zadanie zostało przypisane specjalnemu rodzajowi certyfikatu KSeF (Certyfikat typu 2).

8. Co w sytuacji, kiedy przykładowo Jan Kowalski jest KSeF Masterem w 3 podmiotach jednocześnie - musi wygenerować 3 razy certyfikaty?

Nie, ta sama osoba nie musi generować trzech oddzielnych certyfikatów KSeF, jeśli posiada uprawnienia do działania w imieniu trzech różnych podmiotów (firm). Certyfikat KSeF (typ 1) służy wyłącznie do uwierzytelnienia się w systemie KSeF. Uprawnienia są nadawane osobno dla każdego certyfikatu. Podsumowując, jeśli osoba posiada uprawnienia do działania w KSeF w imieniu trzech firm, potrzebuje tylko jednego aktywnego certyfikatu KSeF do uwierzytelnienia się, a po zalogowaniu będzie mogła działać we wszystkich kontekstach, do których te uprawnienia zostały jej nadane.

9. Co jeśli ta sama osoba ma uprawnienia do 3 różnych podmiotów - generuje 3 razy certyfikaty?

Biuro generuje tylko jedną parę certyfikatów na swój NIP, natomiast podmioty, które obsługuje, dają biuru w KSeF uprawnienia:

<https://pomoc.saldeosmart.pl/hc/pl/articles/32606785241629-Certyfikaty-KSeF-w-SaldeoSMART>

10. Kiedy do Saldeo będzie można dodać certyfikaty?

Już istnieje możliwość dodawania certyfikatów do SaldeoSMART:

<https://pomoc.saldeosmart.pl/hc/pl/articles/32606785241629-Certyfikaty-KSeF-w-SaldeoSMART>

11. Od kiedy będzie można wgrywać certyfikaty w Saldeo?

Już istnieje możliwość dodawania certyfikatów do SaldeoSMART:

<https://pomoc.saldeosmart.pl/hc/pl/articles/32606785241629-Certyfikaty-KSeF-w-SaldeoSMART>

12. Czy w razie czego trzeba będzie się w Saldeo przełączać pomiędzy różnymi typami certyfikatów?

Certyfikaty są 2: uwierzytelniający i offline. Dzięki certyfikatowi uwierzytelniającemu nie trzeba będzie każdorazowo uwierzytelniać się w KSeF - będzie to działało automatycznie, a certyfikat offline będzie używany w przypadku trybu offline.

LOGOWANIE I UPRAWNIENIA

13. Czy w przypadku spółek logowanie się do KSeF (żeby móc wygenerować token i certyfikat) odbywa się poprzez wysłanie ZAW-FA do US?

Dla spółek (podmiotów niebędących osobami fizycznymi) są dwa podstawowe scenariusze:

1. Spółka MA kwalifikowaną pieczęć elektroniczną - może od razu uwierzytelnić się w KSeF pieczęcią kwalifikowaną na NIP spółki. Po takim logowaniu spółka wykonuje uprawnienia właścicielskie i nadaje uprawnienia. W tym wariancie ZAW-FA nie jest potrzebne.
2. Spółka NIE MA kwalifikowanej pieczęci - wtedy spółka musi złożyć do urzędu skarbowego zawiadomienie ZAW-FA, w którym wskazuje jedną osobę fizyczną (np. członka zarządu, dyrektora finansowego, innego pracownika) jako pierwszą osobę uprawnioną do KSeF.

14. Generujemy token dla siebie? A dla biura uprawnienia?

Dla biura generujemy token z uprawnieniami, które nadawane są na etapie generowania tokena:

<https://pomoc.saldeosmart.pl/hc/pl/articles/32634309454493-Token-KSeF-2-0-instrukcja-generowania>

15. Te 2 certyfikaty (uwierzytelnienie i offline) wgrywają firmy na swoim panelu? A biuro rachunkowe musi wgnać certyfikat nadany od firmy, np. do przeglądania faktur?

Tak, firma wgrywa swoje certyfikaty (typ 1 i typ 2) w panelu klienta w SaldeoSMART. Aby biuro rachunkowe mogło pobierać lub przeglądać faktury klienta-firmy, musi otrzymać odpowiednie uprawnienia od klienta. Klient/Firma nadaje odpowiednie uprawnienia dla BR w Module Certyfikatów i Uprawnień Ministerstwa Finansów (MCU).

POBIERANIE FAKTUR Z KSEF

16. Czy funkcja automatycznego pobierania faktur z KSeF będzie dodatkowo płatna?

Nie, automatyczne pobieranie faktur z KSeF nie wiąże się z dodatkowymi opłatami.

17. Czy będzie można ustawić inny czas pobierania danych z KSeF? Np. raz dziennie?

Na ten moment automatyczne pobieranie faktur z KSeF będzie odbywało się domyślnie co 30 min.

18. Czy będzie możliwe pobieranie z KSeF do Saldeo własnych faktur sprzedaży wystawionych w innych systemach?

Tak, system SaldeoSMART jest zintegrowany z KSeF i przewiduje funkcjonalność pobierania faktur sprzedaży klienta, które zostały przesłane do KSeF z innego programu do fakturowania.

19. POBIERANIE FAKTUR: czy orientują się Państwo czy można ograniczyć pobieranie do konkretnych faktur? Czy niestety nie i pobieranie jest do wszystkiego co wpadnie do KSeF?

Kwestia pobierania faktur z Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) i możliwości ich ograniczenia jest dwutorowa: odnosi się zarówno do funkcjonalności samego systemu ministerialnego, jak i do rozwiązań oferowanych przez oprogramowanie komercyjne, takie jak SaldeoSMART.

Krótką odpowiedź: Sam ministerialny KSeF nie udostępnia szczegółowych uprawnień ograniczających pobieranie do konkretnych faktur dla jednego podatnika. Natomiast SaldeoSMART planuje rozwiązać ten problem na poziomie aplikacji, umożliwiając filtrowanie i ograniczanie widoczności dokumentów dla różnych użytkowników.

20. Wszystkie faktury ściągane z KSeF będą wgrywane tylko z domyślnym typem dokumentu, czy też Saldeo będzie korzystało z pamięci systemu już wprowadzonych faktur od danego kontrahenta przyporządkowanych do innych typów?

Trwają prace nad typowaniem dokumentów z wykorzystaniem AI, tak żeby uprościć i zautomatyzować pracę z dokumentami pobranymi z KSeF:

<https://pomoc.saldeosmart.pl/hc/pl/articles/32195187820317-Uzupe%C5%82nij-z-AI>

INTEGRACJA Z SALDEOSMART

21. Czy Saldeo w końcu umożliwi pobranie przez API danych FV Sprzedażowej dodanej do KSeF? Chodzi o numer KSeF ID, UPO i sam dokument w formie xml/innej?

W zakresie API pracujemy nad rozszerzaniem możliwości o różne aspekty w przyszłości, natomiast aktualnie jest już dostępny KSeF ID dla faktur sprzedaży wysyłanych do KSeF.

22. Korzystam dla kilku spółek z Saldeo - ale faktury sprzedażowe wystawiam w innym programie i później ładuję je jako dokumenty sprzedaży do Saldeo - czy dalej będę mogła to robić w taki sposób, od 1/02/2026?

Dzięki integracji z KSeF można proces uprościć i pobierać z KSeF faktury wystawione w innych systemach bezpośrednio do SaldeoSMART.

23. Co w przypadku gdy obieg kosztowy i pobieranie faktur kosztowych mamy w Saldeo, a sprzedaż prowadzimy przez inny program - Comarch Optimę? Czy pobieram jeden certyfikat i wprowadzam go do obu programów?

W SaldeoSmart mamy możliwość pobrania na listę dokumentów zarówno faktur kosztowych oraz faktur sprzedaży wystawionych w innym programie. Certyfikat powinien być wprowadzony w systemach, z których będą wysyłane faktury sprzedaży do KSeF oraz pobierane z KSeF. W takim przypadku w obu systemach.

24. Czy Saldeo kompleksowo obsługuje KSeF? Nawet w przypadku awarii? Nie trzeba będzie korzystać z żadnego innego oprogramowania?

Tak, SaldeoSMART będzie obsługiwało wszystkie szczegółowe tryby wystawiania faktur.

KONFIGURACJA I UŻYTKOWNICY

25. Nie mam w konfiguracji użytkowników ani KSeF.

Konfiguracja użytkowników oraz KSeF dostępna jest na koncie administratora SaldeoSMART.

26. Jak wejść w użytkowników?

Edycja użytkownika dostępna jest z poziomu konta administratora SaldeoSMART.

ŚRODOWISKO TESTOWE

27. Na szkoleniu korzystamy ze środowiska testowego - czy i pod jakim linkiem możemy wygenerować token dla spółki z o.o.? Czy musimy czekać do 1 lutego? Czy prokurent samodzielny może go wygenerować?

Środowisko testowe KSeF: <https://web2te-ksef.mf.gov.pl/web/> oraz Generator NIP: <https://generatorliczb.pl/generator-nip>

INNE PYTANIA

28. Czy to Biuro rachunkowe wysyła fakturę do KSeF czy Spółka to robi?

To zależy od indywidualnych ustaleń i podziału zadań pomiędzy Biurem a Firmą (Spółką).

29. Co z fakturami zagranicznymi? Jak to wtedy wygląda z KSeF?

Zagadnienie faktur zagranicznych a KSeF jest bardzo rozbudowane. W dużym skrócie: w przypadku faktur zagranicznych, które Państwo wystawiają (sprzedaż), muszą one przejść przez KSeF, ale ich dostarczenie do klienta musi odbyć się tradycyjnie (poza systemem). W przypadku faktur, które Państwo otrzymują (zakup), KSeF nie ma zastosowania, a obieg odbywa się jak dotychczas.