



Przetwarzanie danych osobowych w KSeF

Kompletny przewodnik dla IOD



Wszystko, czego potrzebujesz!

Nowoczesne rozwiązania w jednym miejscu!



**Nasza biblioteczka
to zbiór najlepszych książek i e-booków,
które pomogą Ci w codziennej
pracy z dokumentacją ochrony
danych osobowych.**

Sprawdź już dziś!



Przetwarzanie danych osobowych w KSeF: Kompletny przewodnik dla IOD

Copyright © Warszawa 2026 by Wiedza i Praktyka sp. z o.o.

Autorzy: Marcin Sarna, Ewa Lewańska

Redakcja: Anna Śmigulska-Wojciechowska

Korekta: Zespół

Koordynator produkcji: Mariusz Jezierski

Koordynator projektów wydawniczych: Anna Jagodzińska

Content & Publishing Leader: Marta Grabowska-Peda

Projekt graficzny okładki: Agnieszka Makowska

Zdjęcie na okładce: Freepick

Skład i łamanie: Agnieszka Makowska

Wydanie I

Stan prawny: luty 2026 r.

ISBN: 978-83-8409-569-0

Kod produktu: 1BG0056

Wydawca:

Wiedza i Praktyka sp. z o.o.

03-918 Warszawa, ul. Łotewska 9a

tel. 22 518 29 29, faks 22 617 60 10

www.wip.pl

Publikacja uwzględnia stan prawny obowiązujący na dzień 1 lutego 2026 r.

Niniejsza publikacja oraz wszystkie zawarte w niej teksty, grafiki i materiały są chronione prawem autorskim. Żadna część tego e-booka nie może być reprodukowana, przechowywana w systemach wyszukiwania lub transmitowana w jakiegokolwiek formie i jakimikolwiek środkami – elektronicznymi, mechanicznymi, kopiowania, nagrywania lub innymi – bez uprzedniej pisemnej zgody Redakcji.

Zakaz ten nie dotyczy cytowania ww. materiałów w granicach dozwolonego użytku, z powołaniem się na źródło.

Treści zawarte w niniejszej publikacji mają charakter wyłącznie informacyjny i edukacyjny. Publikacja została przygotowana z zachowaniem najwyższej staranności oraz z wykorzystaniem wysokich kwalifikacji, wiedzy i doświadczenia autorów oraz konsultantów. Niemniej jednak zawiera ona ogólne wskazówki i nie powinna być traktowana jako indywidualna porada prawna, finansowa, medyczna ani żadna inna forma profesjonalnej konsultacji.

Redakcja nie ponosi odpowiedzialności za decyzje podjęte na podstawie informacji zawartych w tej publikacji. W przypadku potrzeby uzyskania specjalistycznej porady zaleca się konsultację z odpowiednim ekspertem lub specjalistą w danej dziedzinie.

Spis treści

WSTĘP	6
Ochrona danych osobowych w KSeF – status administratorów i podstawa prawna przetwarzania danych	7
Status prawny podmiotów w procesie przetwarzania danych w KSeF	7
Obowiązki podatnika i Szefa KAS jako niezależnych administratorów	8
Podstawa prawna przetwarzania danych w KSeF	9
Obowiązek ustawowy jako źródło legitymacji	9
Zasada minimalizacji danych w e-fakturowaniu	10
Skutki prawne dla przedsiębiorców i organów administracji	11
KSeF jak narzędzie do wymiany danych	12
Zakres przetwarzanych danych w e-fakturach	13
KSeF a RODO: katalog danych, obowiązek informacyjny oraz ryzyka cyberataków	14
Katalog danych identyfikacyjnych i kontaktowych	14
Przetwarzanie danych osób trzecich i pełnomocników	15
Strukturalne ryzyka centralizacji – Big Data w służbie fiskusa	15
Obowiązki administratora i podmiotów korzystających z systemu	17
Obowiązki Szefa KAS jako gwaranta bezpieczeństwa systemowego	17
Odpowiedzialność podatnika, czyli bezpieczeństwo punktu końcowego	18

Realizacja obowiązków informacyjnych (art. 13 i 14 RODO)	18
Czy wdrożenie faktur ustrukturyzowanych wymaga przeprowadzenia DPIA?	20
Orzecznictwo sądowe	21
Precedensy unijne jako fundament dla sporów o KSeF	21
Potencjalne płaszczyzny sporów przed sądami krajowymi	22
Rola Prezesa UODO	23
Przetwarzanie danych osobowych w KSeF w rejestrze czynności przetwarzania	24
Obowiązek aktualizacji rejestru czynności przetwarzania	25
Cel przetwarzania danych w KSeF	25
Kategorie danych osobowych przetwarzanych w KSeF	26
Okres przechowywania danych	26
Odbiorcy danych	27
Uprawnienia i dostęp do danych w KSeF – jak IOD powinien nadzorować role użytkowników, bezpieczeństwo i reagowanie na incydenty	28
Role użytkowników w kontekście KSeF – model uprawnień	29
Bezpieczeństwo danych a KSeF	30
Reagowanie na incydenty – rola IOD	31
Podstawa prawna	33

WSTĘP

KSeF jako centralna platforma dla e-faktur, znacznie ułatwia obsługę podatkową, ale równocześnie stawia przed organizacjami specyficzne wyzwania w zakresie ochrony danych osobowych. IOD zachowuje swoje standardowe obowiązki przewidziane w RODO, takie jak nadzór nad dostępem do danych, doradztwo w zapewnieniu bezpieczeństwa przetwarzania, reagowania na incydenty czy prowadzenia dokumentacji i oceny ryzyka, jednak muszą być one dostosowane do specyfiki systemu, rodzaju przetwarzanych danych oraz sposobu ich udostępniania.

Krajowy System e-Faktur wprowadza nowy model przetwarzania danych fakturowych, w którym centralną rolę administratora pełni organ państwowy – Szef KAS. Choć podstawą przetwarzania jest solidny fundament prawny w postaci obowiązku ustawowego, kluczowe dla zaufania do systemu będzie zapewnienie najwyższych standardów bezpieczeństwa i transparentności. Zarówno na administratorze, jak i na podatnikach ciążyą konkretne obowiązki, których należyte wypełnienie będzie decydować o skutecznej ochronie danych osobowych w nowej erze cyfrowego fakturowania.

Dobrze prowadzony nadzór IOD pozwala organizacji korzystającej z KSeF łączyć obowiązki rachunkowe i podatkowe z najwyższymi standardami ochrony danych osobowych, zapewniając rozliczalność i pełną zgodność z RODO.

Życzę miłej lektury!
Redakcja

Ochrona danych osobowych w KSeF – status administratorów i podstawa prawna przetwarzania danych

Wdrożenie Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) stanowi jedną z najistotniejszych zmian w polskim systemie podatkowym ostatnich lat. Centralizacja fakturowania w jednym, państwowym systemie teleinformatycznym rodzi jednak fundamentalne pytania o bezpieczeństwo i zasady przetwarzania danych, w tym w szczególności osobowych. Każda faktura, zwłaszcza w obrocie z osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, zawiera szereg informacji stanowiących dane osobowe.

Status prawny podmiotów w procesie przetwarzania danych w KSeF

Fundamentem konstrukcji prawnej bezpieczeństwa informacji w dobie cyfryzacji podatków jest precyzyjne rozgraniczenie ról poszczególnych uczestników obrotu gospodarczego. Kluczową kwestią dla rzetelnego określenia obowiązków w zakresie ochrony danych osobowych jest ustalenie statusu prawnego podmiotów operujących wewnątrz i na obrzeżach ekosystemu faktur ustrukturyzowanych.



WAŻNE

Ustawodawca wprost wskazał, że administratorem danych osobowych zawartych w Krajowym Systemie e-Faktur (KSeF) jest Szef Krajowej Administracji Skarbowej (art. 106nd ust. 1 ustawy z 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług).

Taka atrybucja roli administratora niesie za sobą daleko idące konsekwencje wynikające bezpośrednio z RODO. To na Szefie KAS jako na publicznym dysponentcie systemu spoczywa główny ciężar odpowiedzialności za zgodne z prawem, rzetelne i przejrzyste przetwarzanie danych. Obejmuje to nie tylko zapewnienie integralności i poufności faktur w ogromnej bazie centralnej, ale także realizację skomplikowanych procesów w obszarze retencji danych, minimalizacji ich zakresu oraz wdrożenia mechanizmów umożliwiających realizację praw osób, których dane dotyczą (m.in. prawa dostępu do danych czy ich sprostowania).



UWAGA

Szef KAS musi zatem zagwarantować, że infrastruktura techniczna KSeF spełnia najwyższe standardy bezpieczeństwa teleinformatycznego, zapobiegając nieuprawnionemu dostępowi osób trzecich.

Obowiązki podatnika i Szefa KAS jako niezależnych administratorów

Rola podatnika (wystawcy faktury), w tym scentralizowanym ekosystemie jest znacznie bardziej złożona i wielowymiarowa, niż mogłoby się wydawać na pierwszy rzut oka. Podatnik, wprowadzając dane do KSeF, nie działa w próżni prawnej – realizuje on ustawowy obowiązek nałożony na niego przez państwo, co stanowi przesłankę legalności przetwarzania z art. 6 ust. 1 lit. c RODO. Należy jednak wyraźnie zaznaczyć, że przesłanie faktury do systemu ministerialnego nie zdejmuje z przedsiębiorcy statusu niezależnego administratora danych. Podatnik pozostaje wyłącznym administratorem danych swoich kontrahentów, pracowników czy zleceńobiorców, które to dane przetwarza we własnych systemach finansowo-księgowych, systemach ERP, czy bazach CRM.

W momencie transmisji pliku XML do KSeF dochodzi do procesu udostępnienia danych nowemu administratorowi (Szefowi KAS). Ten dualizm ról oznacza, że podatnik jest w pełni odpowiedzialny za „wejściową” jakość danych – czyli za ich prawidłowość, adekwatność oraz legalność pozyskania na etapie przedwysyłkowym. To po stronie podatnika leży obowiązek upewnienia się, że posiada on podstawę prawną do przetwarzania danych nabywcy (często osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą) oraz że dopełnił wobec nich własnego obowiązku informacyjnego.

Relacja między podatnikiem a Szefem KAS nie jest przy tym relacją powierzenia przetwarzania (procesingu), lecz relacją między dwoma odrębnymi, niezależnymi administratorami, którzy przetwarzają ten sam zbiór danych w różnych celach:

- podatnik w celu dokumentowania transakcji i prowadzenia biznesu, a
- Szef KAS w celu uszczelniania systemu podatkowego i analityki skarbowej.

Takie rozgraniczenie jest krytyczne dla audytów zgodności, ponieważ wyznacza granice odpowiedzialności za ewentualne wycieki danych lub naruszenia procedur ochrony prywatności na poszczególnych etapach „życia” e-faktury.

Podstawa prawna przetwarzania danych w KSeF

Fundamentem legalności wszelkich operacji przetwarzania danych osobowych w ramach Krajowego Systemu e-Faktur jest precyzyjne umocowanie w europejskim i krajowym porządku prawnym. Kluczowym instrumentem regulacyjnym jest tutaj art. 6 ust. 1 lit. c RODO. Zgodnie z literalnym brzmieniem tego przepisu, przetwarzanie danych uznaje się za zgodne z prawem w sytuacjach, gdy jest ono niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze. W kontekście KSeF mamy do czynienia z unikalną sytuacją, w której ta sama podstawa prawna legitymizuje działania dwóch różnych kategorii podmiotów, choć w oparciu o inne cele operacyjne.

Obowiązek ustawy jako źródło legitymacji

Obowiązek przetwarzania danych z faktury naturalnie nie jest abstrakcyjny. Wynika on bezpośrednio z rygorystycznych przepisów ustawy z 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług (ustawa o VAT). Ustawodawca krajowy, wprowadzając obligatoryjne fakturowanie elektroniczne, nałożył na podatników konkretny imperatyw działania:

- wystawianie,