



Die PayPal-Schnittstelle in Win-Finanz

OPTIGEM Win-Finanz verfügt ab Version 6.3 über eine Schnittstelle, die es ermöglicht, über PayPal abgewickelten Zahlungsverkehr auszuwerten und zu buchen. Die Schnittstelle erweitert den Kontoauszugsdatenimport und den Onlinespenden-Import.

Es ist möglich, mehrere verschiedene PayPal-Konten zu verarbeiten. Für diese Anleitung gehen wir exemplarisch davon aus, dass eine Gemeinde bei PayPal ein Konto für Spenden (spenden@gemeinde.de) und eines für den sonstigen Zahlungsverkehr, insbesondere für ausgehende Zahlungen, (paypal@gemeinde.de) verwendet.

I. Einrichten der Stammdaten (Vorbereitende Maßnahmen)

1. Generieren der PayPal-Credentials

OPTIGEM Win-Finanz verwendet für die Verbindung zu PayPal eine Programmierschnittstelle – eine so genannte „REST API App“. Für diese Schnittstelle benötigt man von PayPal besondere Anmeldedaten (Credentials), die man als PayPal-Kunde über das englischsprachige PayPal Entwicklerportal erzeugen kann. Leider gibt es derzeit keine deutsche Version dieses Portals. Wir beschreiben an dieser Stelle die Einrichtung.

Die Credentials bestehen aus einer „Client ID“ und einem „Client Secret“ (vergleichbar mit Benutzername und Passwort). Beides sind lange alphanumerische Zeichenfolgen. Falls Sie mehrere PayPal-Konten verwenden (wie im oben beschriebenen Beispiel), müssen Sie den folgenden Vorgang für jedes dieser Konten durchführen. Natürlich benötigen Sie für jedes PayPal-Konto ein separates Sachkonto.

a. Vorbereitung

Bitte halten Sie Ihre PayPal-Anmeldedaten (E-Mail-Adresse und Passwort) bereit. Achten Sie außerdem darauf, dass Sie mit Ihrem Internetbrowser **nicht bereits bei PayPal angemeldet sind**, denn sonst erreichen Sie das Entwicklerportal nicht.

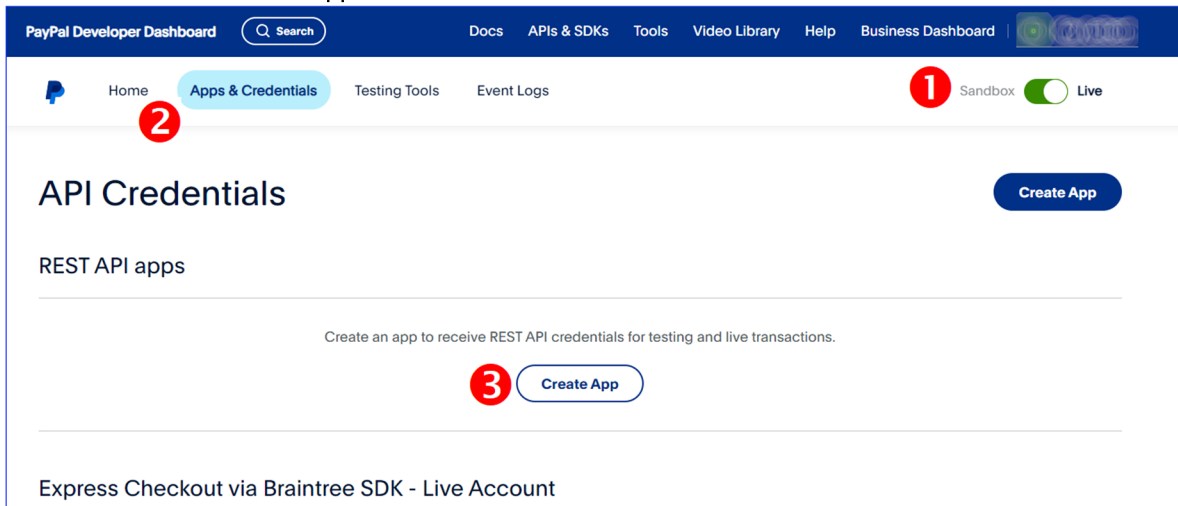
b. Anmeldung am Entwickler-Portal

- i. Das Portal erreichen Sie über folgenden URL: <https://developer.paypal.com>
- ii. Klicken Sie oben rechts auf die Schaltfläche „Login“ 
- iii. Geben Sie auf der folgenden Seite Ihre PayPal-Anmeldedaten (E-Mail und Passwort) ein und betätigen Sie die Schaltfläche „Log In“ bzw. „Einloggen“
- iv. Sollte für Ihr PayPal-Konto die Zwei-Faktor-Authentifizierung eingerichtet sein, müssen Sie diesen Schritt in gewohnter Weise durchführen.
- v. Bestätigen Sie ggf., dass Sie kein Roboter sind.
- vi. Falls ein Hinweis zu Cookies erscheint, klicken Sie auf „Cookies akzeptieren“

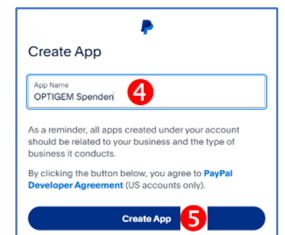
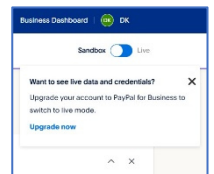




c. Einrichten der „REST API App“



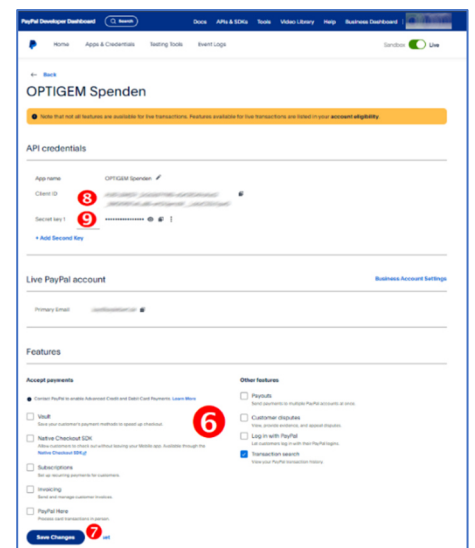
- Oben rechts unterhalb Ihres Namens finden Sie einen Schieberegler, mit dem Sie zwischen „Sandbox“ und „Live“ umschalten können. **Stellen Sie ihn auf „Live“.** 1
- Falls Sie den Schieberegler nicht auf „Live“ umstellen lässt und stattdessen ein Hinweis wie auf der Abbildung rechts erscheint, müssen Sie Ihr PayPal-Konto auf ein Business-Konto umstellen. PayPal erlaubt die API-Schnittstelle ausschließlich für Business-Konten. Wenden Sie sich bei Fragen hierzu bitte direkt an PayPal, denn wir haben darauf keinen Einfluss.
- Klicken Sie im Menu auf „Apps & Credentials“ 2
- Klicken Sie auf die Schaltfläche „Create App“ 3
- Geben Sie einen aussagekräftigen Namen für „App Name“ ein (z.B. „OPTIGEM Spenden“) 4
- Klicken Sie auch hier auf die Schaltfläche „Create App“ 5
- Auf der folgenden Seite sehen Sie Details zur soeben angelegten App.
- Im Bereich „Features“ setzen Sie einen Haken bei „Transaction Search“. **Ohne diesen Haken kann die Schnittstelle Ihre PayPal-Kontobewegungen nicht abfragen.** Die anderen Haken entfernen Sie bitte. 6
- Klicken Sie danach auf „Save Changes“, um die Änderung zu speichern. 7
- Sie erhalten einen grünen Hinweis, dass die Application gespeichert wurde:



✓ Application was saved successfully.

d. Ermitteln der Credentials (Anmeldedaten) für die OPTIGEM Win-Finanz-Importe

- In der Win-Finanz benötigen Sie die „Client-ID“ 8 und den Secret Key 1 9
- Prinzipiell kann es mehrere Secrets geben (siehe unten). Wählen Sie das jeweils gültige aus.
- Sie müssen die Zeichenfolgen nicht abtippen. Klicken Sie jeweils auf das „Copy to Clipboard“-Symbol  rechts neben den Zeichenfolgen
- Danach klicken Sie im Win-Finanz-Fenster mit der rechten Maustaste in das entsprechende Datenfeld und dann auf „Einfügen“, wie im Abschnitt 2 dieses Dokumentes beschrieben.
- Bitte beachten Sie, dass es sich bei Client ID und Secret um streng vertrauliche Daten handelt, die Zugang zu Ihrem PayPal-Konto ermöglichen. Im Abschnitt IV finden Sie Informationen, was Sie tun können, falls Ihre Credentials in falsche Hände gelangt sein sollten.
- Um sich vom PayPal-Portal abzumelden, klicken Sie auf der Entwicklerseite oben rechts auf Ihren Namen und dann auf „Log out“. Danach können Sie den Browser schließen.





2. Anlegen der PayPal-Sachkonten in OPTIGEM Win-Finanz

- a. Falls nicht bereits vorhanden, legen Sie im Menü „Konten/Sachkonten“ für jedes PayPal-Konto je ein neues Sachkonto für Ihre PayPal-Buchungen an. Legen Sie hierzu zumindest folgende Werte fest:
 - i. Sachkonto-Nr
 - ii. Kontoname
 - iii. Kontoart: Kapitalkonto
 - iv. Unterkonten: Ohne Personenbindung
- b. Auf der Registerkarte „PayPal“ setzen Sie den Haken neben „Aktiv“. In die Felder darunter tragen Sie die in Abschnitt I.1.d ermittelten Credentials ein (8 und 9). Das Client Secret wird standardmäßig durch Sternchen maskiert. Ein Klick auf das Augensymbol zeigt das Secret an. Ein weiterer Klick versteckt es wieder.

II. Import von PayPal-Transaktionen in OPTIGEM Win-Finanz

Der Import von PayPal-Transaktionen funktioniert analog zum Kontoauszugsimport. Ein wesentlicher Unterschied ist, dass die PayPal-Schnittstelle die Transaktionsdaten direkt abrufen. Es ist also nicht nötig, zunächst von der Bank eine Bankdatei abzuholen. Bitte beachten Sie jedoch, dass PayPal für einen Datenimport einen **Zeitraum von maximal 31 Tagen gestattet**. Sie können den Datenimport beliebig oft wiederholen. OPTIGEM erkennt bereits erfasste Buchungen automatisch. Dubletten werden dadurch vermieden.

1. Wählen Sie auf dem gelben Hauptfenster **Kontoauszüge** oder über das Menü **Buch.** den Menüpunkt **Kontoauszüge importieren**.
2. Im Fenster „Kontoauszugsdatenimport“ wählen Sie **Neue Auszugsdaten importieren**.
3. Wählen Sie als „Bankdatei-Format“ aus der Liste **PayPal**.
4. Wählen Sie das entsprechende PayPal-Sachkonto (Zur Einrichtung siehe I.2). Die hinterlegten PayPal-Credentials werden zur Information angezeigt, können aber hier nicht verändert werden.
5. Wählen Sie den **Buchungszeitraum**.
6. Wählen Sie aus, wie OPTIGEM die Buchungsgebühren verbuchen soll. Eine Beschreibung hierfür finden Sie in Abschnitt III.
7. Ein Klick auf OK ruft die Daten ab. Sie können sie bearbeiten, wie Sie es vom herkömmlichen Kontoauszugsdatenimport kennen.



III. Verbuchen von PayPal-Transaktionsgebühren

Unter Umständen erhebt PayPal Transaktionsgebühren für eingehende Zahlungen. Diese werden von dem Betrag (z.B. einer Spende) abgezogen, der an Sie mit PayPal gesendet wird.

Im Fenster „Kontoauszugsdatenimport“ können Sie im Bereich „PayPal Gebührenbuchung“ wählen, ob die Transaktion brutto oder netto erfolgen soll. Diese beiden Modi werden hier anhand eines Beispiels beschrieben.

1. Beispiel

Im Folgenden wird je ein Beispiel für Brutto- oder Netto-Modus dargestellt. Hierbei gilt:

- Spender: M. Müller, Personennummer: 350
- PayPal-Sachkonto: 1212
- Spendenertragskonto: 8000
- Der Spender überweist einen Betrag von 50,00 € (Bruttobetrag).
- Die Transaktionsgebühr beträgt 2,80 €.
- Daraus ergibt sich ein Nettospendenbetrag von 47,20 € (Spendenerlös).
- Die Transaktionsgebühr wird auf Sachkonto 4970 (Bankgebühren) verbucht.

2. Modus „Netto“

In diesem Modus wird lediglich der Ihrem Konto gutgeschriebene Nettobetrag verbucht. Bei diesem Betrag sind die Transaktionsgebühren bereits abgezogen. Die Transaktionsgebühren selbst werden ignoriert und auch nicht importiert.

Falls es sich bei der Transaktion um eine Spende handelt, wird auf der Spendenbescheinigung auch nur der Nettobetrag bescheinigt.

In unserem Beispiel gibt es nur eine Buchung:

Datum	Sollkonto	Habenkonto	Buchungsbetrag	Buchungstext
05.03.2020	1212	8000/350	47,20 €	Spende M Müller

Dem Spendenertragskonto 8000 wird nur der tatsächliche Ertrag von 47,20 € gutgeschrieben. Herr Müller erhält dementsprechend eine Spendenbescheinigung über diesem Betrag, obwohl er 50,00 € überwiesen hat.

3. Modus „Brutto“ (Empfohlen)

Hier werden auch die Transaktionsgebühren übertragen und verbucht. Dafür ist es nötig, ein Sachkonto anzugeben, auf das die Gebühr verbucht ist. Außerdem wird dann die Gebühr standardmäßig auf das Projekt gebucht, auf das auch die Spendenbuchung erfolgt.

Alternativ kann man ein abweichendes Projekt (z.B. „Bankgebühren“) angeben.

In diesem Fall haben wir zwei Buchungen im Beispiel:

Datum	Sollkonto	Habenkonto	Buchungsbetrag	Buchungstext
05.03.2020	1212	8000/350	50,00 €	Spende M Müller
05.03.2020	4970	1212	2,80 €	Gebühren Spende M Müller

Dem Spendenertragskonto 8000 wird der gesamte Spendenbetrag gutgeschrieben. Herr Müller erhält eine Spendenbescheinigung über den gesamten von ihm überwiesenen Betrag in Höhe von 50,00 €.

Die Transaktionsgebühr von 2,80 € wird vom PayPal-Sachkonto auf das Sachkonto 4970 (Bankgebühren) umgebucht.



IV. Löschen oder Ändern der PayPal-Credentials

Falls Sie den Verdacht haben, dass Ihre Daten in falsche Hände gelangt sind, können Sie sie wie folgt löschen oder ändern.

1. Anmeldung

- Melden Sie sich an der Developer-Seite von PayPal an, wie in [1.1.b](#) beschrieben.
- Stellen Sie sicher, dass Sie sich im Live-Modus befinden **1**
- Wählen Sie im Menü „Apps & Credentials“ **2**
- Unterhalb von REST API Apps finden Sie alle Ihre Apps **3**. Suchen Sie die heraus, die Sie in Abschnitt [1.1.c.iv](#) angelegt haben.

PayPal Developer Dashboard

Search

Docs APIs & SDKs Tools Video Library Help Business Dashboard

Home Apps & Credentials Testing Tools Event Logs

1 Sandbox 2 Live

API Credentials

Create App

REST API apps

App name	Client ID	Secret	Created date	
OPTIGEM Spenden	AUB7u3MjSTr_5x2s3bI7YN...		08/05/24, 05:58	6

2. Ändern oder löschen des Secrets

- Durch einen Klick auf den Namen Ihrer API gelangen Sie zu den Details zu dieser API.

- Wenn Sie rechts neben dem kompromittierten Secret auf die drei senkrechten Punkte klicken, können Sie mit „Disable“ das Secret deaktivieren. **4**
- Nun können Sie durch einen Klick auf „+ Add Second Key“ ein neues Secret erstellen. **5**
- Das neu erstellte Secret müssen Sie natürlich noch an den entsprechenden Stellen in der Win-Finanz eintragen, wie unter [1.2](#) beschrieben.

API credentials

App name OPTIGEM Spenden

Client ID

Secret key 1

+ Add Second Key 5

Disable 4

4. Löschen der gesamten Schnittstelle

- Suchen Sie die für OPTIGEM erzeugte App
- Ganz recht in der Zeile dieser App klicken Sie auf die drei senkrechten Punkte **6** und dann auf „Delete“. Durch einen Klick darauf können Sie die ganze Schnittstelle löschen. Sie müssen den Namen der zu löschenden Schnittstelle (steht im Text darüber) eingeben und dann auf „Delete“ klicken. Mit „Cancel“ können Sie den Löschvorgang abbrechen.

V. Weitere Informationen über die PayPal-Schnittstelle (auf Englisch)

<https://www.paypal.com/us/cshelp/article/How-do-I-create-REST-API-credentials-ts1949>

Hier finden Sie eine ausführlichere Beschreibung zur Erstellung von REST API Apps.

Hinweis:

Alle in diesem Dokument angegebenen URLs waren am 08. Mai 2024 gültig. Das Layout der PayPal-Seiten, dem die Screenshots entnommen sind, stammt ebenfalls von diesem Datum. Änderungen durch PayPal bleiben vorbehalten. Die OPTIGEM GmbH kann keine Gewähr dafür übernehmen, dass dieses Dokument immer den aktuellen Stand der PayPal-Webseiten darstellt.

13.05.2024 [kl]

