

Merkblatt Sachgebiet IT Finanzwesen (SGB 7.4.2) Umgang mit Zahlungseingängen auf einem PayPal-Konto z.B. über Twingle (Buchungsprogramme Navision und CuZea)

Inhalt

1	Allgemeines	1
1.1	Datenschutz beim Betrieb eines PayPal-Geschäftskontos (Dr. Gutenkunst)	1
1.2	Konto Anlegen	2
1.3	Nachweis des Kontostandes/Kontoauszug	2
2	Navision.....	2
2.1	PayPal als Zahlweg anlegen	2
2.2	Zahlweg Anlegen bei CuZea Anwendenden	3
2.3	Verbuchung Spendeneingang PayPal-Konto.....	3
2.4	Überweisung von PayPal auf anderes Bankkonto verbuchen	4
3	CuZea.....	5
3.1	Zahlweg anlegen	5
3.2	Buchungen des Zahlungseingangs, Übertrag und PayPal Gebühr	5
4	Schlussbemerkungen.....	6

1 Allgemeines

1.1 Datenschutz beim Betrieb eines PayPal-Geschäftskontos (Dr. Gutenkunst)

Ein PayPal-Geschäftskonto ist zunächst ein „normales“ **Online-Konto**, datenschutzrelevante Besonderheiten sind für mich nicht erkennbar.

Die gesetzlich **nunmehr obligatorische 2-Faktor-Authentifizierung** erübrigt bis dahin geltende Anforderungen an eine Online-Kontoführung (wie etwa HBCI mit Chipkarte), auch früher noch offene Fragen zu IT-Aspekten sind geklärt. Die nachfolgenden Ausführungen gehen daher einfach *am Beispiel* PayPal der Reihe nach durch, was beim Online-Banking insbesondere zum Schutz der kontoführenden Personen aus heutiger Sicht beachtet werden sollte.

Für die **Gewährleistung der IT-Sicherheit** bei der Verwendung von PayPal ist entscheidend, dass die 2-Faktor-Authentifizierung genutzt wird.

Dabei werden die am PC/Notebook eingegebenen Daten vom Bankserver der kontoführenden Person auf einem zweiten Kanal (Dienst-Smartphone mit SMS, Dienst-Smartphone mit App, Token) zusammen mit einer Transaktionsnummer angezeigt. Erst nach Eingabe dieser Nummer akzeptiert der Bankserver die Angaben als korrekt. Durch diesen zweiten Kanal ist ein Angreifer selbst dann, wenn es ihm etwa mittels eines Trojaners gelungen ist, die Kontrolle über den verwendeten PC zu erlangen, nicht in der Lage, Überweisungen zu tätigen.

Trotzdem muss die Leitung der Stelle dafür sorgen, dass die IT-Sicherheit beim verwendeten PC oder Notebook und beim verwendeten Netzwerk oder Internetzugang auf hohem Niveau gewährleistet ist, auch deshalb, weil ein erfolgreicher Angreifer zwar nicht überweisen, aber einsehen könnte. Diese Anforderung ergibt sich sowohl nach § 27/28 DSGVO wie nach der IT-Sicherheitsverordnung.

Entscheidend dafür, dass dieser Schutzmechanismus wirkt, ist, dass die kontoführende Person (Kirchenpfleger*in), die über den zweiten Kanal zurückgemeldeten Überweisungsdaten tatsächlich

nochmals prüft und erst dann die Transaktionsnummer am PC/Notebook eingibt. Der kontoführenden Person muss bewusst sein, dass der Schutzmechanismus entscheidend von eben dieser Kontrolle abhängt.

Dieser Schutzmechanismus erlaubt es auch, dass sich die kontoführende Person hinreichend sicher sein kann, dass das Konto nur von ihr oder nur unter ihrer Beteiligung genutzt wird. Das gilt aber nur dann, wenn sie die alleinige Kontrolle über diesen zweiten Kanal hat. Diese alleinige Kontrolle wiederum ist nur dann gegeben, wenn als zweiter Kanal ein ausschließlich von ihr verwendetes Smartphone verwendet wird, ggf. muss ein solches beschafft werden. (Der PayPal-Homepage kann entnommen werden, dass PayPal als zweiten Kanal wohl auch ein kleines Gerät (Token) anbietet, auf dem die Überweisungsdaten und die Transaktionsnummern angezeigt werden. Wenn dem so ist, wäre diese Option gegenüber dem Dienst-Smartphone zu bevorzugen.)

Selbst bei einer 2-Faktor-Authentifizierung bestehen Risiken. Dass betrügerische Überweisungen festgestellt werden, kann für eine kontoführende Person eine schwerwiegende Belastung sein. In solchen Fällen muss die Leitung immer davon ausgehen, dass es Angreifern gelungen ist, die kontoführende Person zu täuschen oder das Zahlungssystem zu überlisten. Allenfalls dann, wenn weitere belastende Umstände bekannt werden, kann die korrekte Kontoführung in Frage gestellt werden, aber nie allein aufgrund der bei einer Transaktion anfallenden technischen Daten. Darüber muss sich die Leitung der Stelle im Klaren sein.

Es könnte sein, dass weiterhin die Möglichkeit besteht, auf das PayPal-Konto lediglich durch die Eingabe der E-Mail-Adresse und einem Passwort zuzugreifen. Damit könnte das PayPal-Konto auf einfache Weise von mehreren Mitarbeitenden genutzt werden. **Der Betrieb eines PayPal-Kontos in dieser Weise ist datenschutzrechtlich unzulässig, da eine Speicherung oder Veränderung von Daten nicht mehr eindeutig einer Person zugeordnet werden kann.**

1.2 Konto Anlegen

Für ein PayPal Konto gelten dieselben Voraussetzungen wie für das Online Banking. Diese können unter <https://www.service.elk-wue.de/recht/okr-rundschreiben> nachgelesen werden (Rundschreiben und Merkblatt vom 01.10.2019 | AZ: 87.574 Nr. 92.03.02-03-08-01-V03). Das Konto muss zwingend als Geschäftskonto mit einer 2-Schritt-Authentifizierung sowohl bei der Kontoanmeldungen als auch bei den Überweisungen angelegt werden. Als Überweisung gilt ebenso eine Übertragung des Bestandes des PayPal Kontos auf das Girokonto. Die 2-Schritt-Authentifizierung muss in Kontoeinstellungen aktiviert werden.

Bitte prüfen Sie ob Sie für das PayPal-Konto den Charity-Tarif gewählt haben, um vergünstigte Konditionen zu erhalten. Auf den Webseiten von Twingle erhalten Sie weiterführende Informationen zur Einrichtung.

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Herr Helmut Liebs **Fundraising u. Stiftungsmanagement**, Augustenstraße 124, 70197 Stuttgart, Telefon 0711/222 76 46, helmut.liebs@elk-wue.de

1.3 Nachweis des Kontostandes/Kontoauszug

Wie bei den Girokonten auch ist jeweils zum Monatsabschluss ein Kontoauszug des PayPal Kontos zu erstellen, auszudrucken und den Rechnungsunterlagen beizufügen.

2 Navision

2.1 PayPal als Zahlweg anlegen

Vor der Verbuchung von PayPal-Posten muss der Zahlweg in Navision angelegt werden. Ein zugehöriges Bankkonto ist nicht erforderlich, es werden keine Bankdaten hinterlegt. Von der Art

entspricht der Zahlweg einer Barkasse. Informationen zur Anlage des Zahlwegs erhalten Sie in der Schulungsunterlage „Stammdaten“, Kapitel 3.
Legen Sie den Zahlweg über die „Zahlweg Übersicht“, Menü „Stammdaten“ an.

Neu - Zahlweg Karte

START

Ansicht Verwalten Bearbeiten Neu Löschen Aktualisieren Filter löschen Seite Gehe zu Vorheriger Nächster

Zahlweg Karte

Allgemein

Code: 07 Art: Bank/Kasse

Suchbegriff: PAYPAL Pfad Zahlungs-Datei: ...

Name: PayPal Spende@Testgemeinde.de Kontoart: Sachkonto

Name 2: Bank-/Sko.Nr.: 15110

OK

Bei Kontoart tragen Sie „Sachkonto“ ein, bei Bank-/Sachkontonummer hinterlegen Sie die gewünschte Kassen-Gruppierung (15111 bis 15119). Bitte achten Sie hierbei zwingend darauf eine andere Kassen-Gruppierung zu eventuell bestehenden Barkassen zu verwenden

2.2 Zahlweg Anlegen bei CuZea Anwendenden

Wenn die Buchungen in CuZea erstellt und in Navision eingelesen werden, muss wie oben beschrieben ebenfalls ein Zahlweg angelegt werden. Die Zahlwegnummer ist den CuZea Anwendenden mitzuteilen.

2.3 Verbuchung Spendeneingang PayPal-Konto

Zum Buchen einer eingegangenen Zuwendung auf dem PayPal-Konto öffnen Sie ihr Buchblatt und buchen zunächst den Gesamtbetrag der Zuwendung vor Spesen mit Buchungsschlüssel (BS) „010“ auf die passende Haushaltsstelle. Im selben Buchblatt können Sie auch die anteiligen Bankspesen mit Buchungsschlüssel „B30“ verbuchen.

Beispiel: Buchung einer Zuwendung ohne Zweckangabe durch Spender, 100 € Spendenbetrag, 6 € PayPal-Gebühr, Zahlweg 07, Empfänger 5

BS 010, HHSt 00-2-9010-00-42200, Empfänger 5, Zahlweg 07, Betrag 100 €

➔ Der Zuwendungsposten wird durch Buchung Zahlweg | Grp. 42200 erzeugt. Für

BS B30, HHSt 00-2-9010-00-56391, Zahlweg 07, Betrag 6 €

➔ Die Bankspesen wurden von PayPal automatisch abgezogen und werden nun gesondert verbucht.

Hinweis: Wenn keine Zuwendungsbestätigung erstellt werden soll können Sie statt BS „010“ zum Erfassen der Zuwendung auch BS „B10“ verwenden. Eine nachträgliche Erstellung der Bestätigung ist dann aber nur über Storno und Neueinbuchung der Zuwendung möglich!

Kasseneingabe Protokoll
99-0000-9991

Seite 1

Buch-Blattvorlagename KASSENBUCH
Buch-Blattname

Fibu Buch.-Blattzeile: Buch-Blatt Vorlagename: KASSENBUCH, Buch-Blatt Name:

Mandant	Belegdatum SBB SBA GLD	Buchungsdat OB	Belegnr. GRP	BS UK	ZW	Kontoart Haushaltsjahr	Empf./ Grupp. BLZ / BIC	Zahlungstformco Kontonr. / IBAN	Name Verwendungszweck	Betrag (kameral)
99-0000-9991	31.03.18 00 2 9010	31.03.18 00	S701-7 42200	011 000000	00	Mittelgeber 2018	5 60050101	ABB/ÜBERW	Spende	100,00
99-0000-9991	31.03.18 00 2 9010	31.03.18 00	S701-7 42200	012 000000	07	Mittelgeber 2018	5 60050101	ABB/ÜBERW	Spende	100,00
99-0000-9991	31.03.18 00 2 9010	31.03.18 00	S701-8 56391	B31 000000	00	Gruppierung 2018	32100	ABB/ÜBERW	Verbindlichkeiten aus Lieferun Gebühr PayPal	6,00
99-0000-9991	31.03.18 00 2 9010	31.03.18 00	S701-8 56391	B32 000000	07	Gruppierung 2018	32100	ABB/ÜBERW	Verbindlichkeiten aus Lieferun Gebühr PayPal	6,00

Zahlungsweg	Name	Einnahmen im Buch.-Blatt	Ausgaben im Buch.-Blatt	Saldo nach Buchung
00	unwirksam	100,00	6,00	-109.972,72
ZFC: ABB/ÜBERW	Abbuchung/Überweisung d. Empf.	100,00	6,00	
07	PayPal Spende@Testgemeinde.de	100,00	6,00	94,00
ZFC: ABB/ÜBERW	Abbuchung/Überweisung d. Empf.	100,00	6,00	

Nach der Buchung der insgesamt 4 Zeilen (BS 011/012 und B31/B32) können Sie den Zuwendungsposten wie gewohnt weiterbearbeiten.

2.4 Überweisung von PayPal auf anderes Bankkonto verbuchen

Wurde aus PayPal heraus eine Überweisung auf ein reguläres Bankkonto ausgelöst wird die Umbuchung im Kassenbuchblatt erfasst

Beispiel: Gesammelte Umbuchung von Spenden zum Monatsende von PayPal (ZW05) nach KSK (ZW03)

BS B10, HHSt 00-8-8952-00-37915-00000, Zahlungsweg 03, Betrag 500 €

BS B30, HHSt 00-8-8952-00-37915-00000, Zahlungsweg 05, Betrag 500 €

➔ Die Umbuchung erfolgt im Bestand, es werden keine Spendengruppierungen verwendet!

3 CuZea

3.1 Zahlweg anlegen

Gehen Sie auf Stammdaten [Bearbeiten]. In der sich öffnenden Maske wählen Sie bei sonstigen Daten die Zahlwege und klicken Sie auf [Bearbeiten]. Nun können Sie wie unten dargestellt den Zahlweg anlegen. Wichtig dabei ist, dass Sie zuvor bei der KVSt eine Zahlwegnummer erfragt haben. Der Anfangsbestand bezieht sich auf das Datum, an dem Sie das PayPal Konto angelegt haben. Eine Bankerbindung darf nicht erfasst werden.

Kürzel	Nr. (Nav.)	aktiv	Beschreibung	Bank	Konto	IBAN	überprüft	Anfangsbestand	...am:
bar	01	<input checked="" type="checkbox"/>	Barkasse				<input type="checkbox"/>	85,00	31.12.2018
ksk	02	<input checked="" type="checkbox"/>	Girokonto	Kreissparkasse Waiblingen	1212	DE 33 60250010 0000 0012 12	<input checked="" type="checkbox"/>	13.240,00	31.12.2018
				<i>Kreissparkasse Waiblingen, 71304 Waiblingen, Rems</i>					
verr	19	<input checked="" type="checkbox"/>	Verrechnungs-ZW				<input type="checkbox"/>	-15.525,00	31.12.2018
voba	03	<input checked="" type="checkbox"/>	Girokonto	Volksbank Stuttgart	65656	DE 81 60090100 0000 0656 56	<input checked="" type="checkbox"/>	2.200,00	31.12.2018
				<i>Volksbank Stuttgart, 70039 Stuttgart</i>					
pay	04	<input checked="" type="checkbox"/>	PayPal				<input type="checkbox"/>	0,00	01.01.2020
	00	<input checked="" type="checkbox"/>					<input checked="" type="checkbox"/>		

Export-Vorgänge zu diesem Zahlweg:

3.2 Buchungen des Zahlungseingangs, Übertrag und PayPal Gebühr

In der Abbildung unten werden die einzelnen Schritte im ZB dargestellt. Im Beispiel wurden 10 € gespendet. Davon wurden 9,40 € auf das Girokonto übertragen und 0,60 € als Gebühren verbucht.

Lfd. Nr. 1: Einbuchen der Zuwendungen auf dem ZW PayPal mit dem vollen Betrag unter dem Buchungsdatum des Zahlungseingangs. In dieser Buchungszeile kann die Zuwendungsbescheinigungen erstellt werden.

Lfd. Nr. 2: Umbuchung der Zahlungseingänge von PayPal auf das Girokonto. Hinweis: Die Übertragung muss nicht für jede Zuwendung separat erfolgen. Zunächst über die HHStelle Kassenbestandsveränderung den anteiligen Betrag von PayPal in Ausgabe ausbuchen.

Lfd. Nr. 3: Über die HHStelle Kassenbestandsveränderung den anteiligen Betrag als Einnahme auf dem Girokonto buchen.

Lfd. Nr. 4: Über die HHStelle Bankspesen auf dem ZW PayPal die von PayPal einbehaltenen Gebühren als Ausgabe buchen.

Merkblatt PayPal SGB 7.4.2

Zeitbuch erfassen - Zeitbuchjahr 2021

2021 suchen: LfdNr. Export Einzelbeleg Zuwend.-Bescheinigung Überweisung Buchungssatz... Datensätze anzeigen: Erstellen mit Text Ergstellen... Ausfüllen kopieren neuen zeigen ins andere ZB auch gedruckte abwärts sortiert

LfdNr	Datum	neu	Name	Text	SBB/A	GL	OB	GR	UK	Zahlweg	Einnahme I/S	Ausgabe I/S	BS	Bel./WL	WL
1	02.04.2021		Mex Muster	Spende über PayPal	00-2-9010-00-42200					pay	100,00	100,00	010	-	
2	29.04.2021			Übertrag Spende von PayPal nach Girokonto	00-8-8952-00-37915					pay		9,40	030	-	
3	29.04.2021			Übertrag Spende auf Girokonto von PayPal	00-8-8952-00-37915					ksk	9,40	9,40	010	-	
4	29.04.2021			Bankgebühren PayPal	00-2-9010-00-56391					pay		0,60	030	-	
*0															

Name: Mex Muster
Text: Spende über PayPal
29.04.21 08:08 kpf
 nachvollzogene Buchung

Nach den Umbuchungen weist das PayPal Konto einen Bestand von 0,00 € aus und der Bestand des Girokontos hat sich hier im Beispiel um 9,40 € erhöht.

Monatsabschluss/Kassenprüfung

Zeitbücher			Zahlwege			
Zeitbücher:	Einnahmen:	Ausgaben:	Tatsächliche Bestände:		Errechnet:	
2019	0,00	0,00	bar	115,00	bar	115,00
	0,00	0,00	ksk	12.506,40	ksk	12.506,40
2020	0,00	0,00	pay	0,00	pay	0,00
	0,00	0,00	verr	0,00	verr	0,00
			voba	2.200,00	voba	2.200,00
			14.821,40		14.821,40	
			14.921,40			
Nicht übernommen (SVs) - nicht gedruckt (ZB):						
SV19 Gemeinc	640,00	0,00				
	640,00	0,00				
SV19 Gemeinc	525,00	0,00				
	525,00	0,00				
Manuell gef. Zeitbücher, Baurechnungen etc.						
	0,00	0,00				
	0,00	0,00				
Überschuss/Abmangel			-			
			Vergleich mit Zeitbuch-Saldo: OK			
Übersicht off. Soll-Buchungen			"Kassenprüfung" <input type="checkbox"/>			
			"Monat": November			
			Drucken			

4 Schlussbemerkungen

Die Vorgehensweise ist mit dem RPA abgestimmt.

Bei Fragen zu den Buchungen bekommen Sie Unterstützung.:

Für Navision: Navision-Hotline: 0711 2149- 642 oder Navision.hotline@elk-wue.de

Für CuZea: CuZea/VoBu-Hotline 0711 2149 – 487 oder CuZea.hotline@elk-wue.de