PayPal-Leitfaden für den öffentlichen Sektor (Stand 09.02.24)

Vorgehen bei der Einrichtung Ihres PayPal-Kontos

1. Unter paypal.de → Neu anmelden eröffnen Sie Ihr **PayPal-Geschäftskonto** (sofern noch kein Konto vorhanden ist).

Beachten Sie dabei bitte folgende Hinweise:

- Als **E-Mail-ID** (Nutzername) am besten eine Gruppen-Email wie kasse@behoerde.de verwenden. Bitte bestätigen Sie diese Mailadresse im Anschluss an die Kontoeröffnung. Sie erhalten hierzu eine Mail von PayPal.

- Unter **Geschäftskontakt** tragen Sie den Namen des Hauptnutzers des PayPal-Kontos ein. Hier muss eine natürliche Person angegeben werden. Die Befugnis für das Führen des Kontos wird durch das Dokument „Vollmacht“ (siehe 3.) nachgewiesen.

- Die Angabe von Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit und Privatanschrift des **Hauptnutzers** ist notwendig, da PayPal als Bank Identifizierungs- und Legitimationspflichten unterliegt.

- Als **Rechtsform** bitte „Öffentliche Körperschaft“ (oder falls zutreffend „Öffentliches Unternehmen“) eingeben, bei „Produkt / Dienstleistung“ „Öffentliche Dienstleistungen“ auswählen.

- Bitte hinterlegen Sie zudem eine **Telefonnummer**, über die Sie SMS oder automatische Anrufe empfangen können. Hintergrund sind Vorgaben der Zweiten Zahlungsdiensterichtlinie, die gelegentlichen Abfragen eines Sicherheitscodes erfordern. Der Code wird über die hinterlegte Rufnummer übermittelt. Weitere Hinweise zu diesem Thema finden Sie auf dieser Seite.

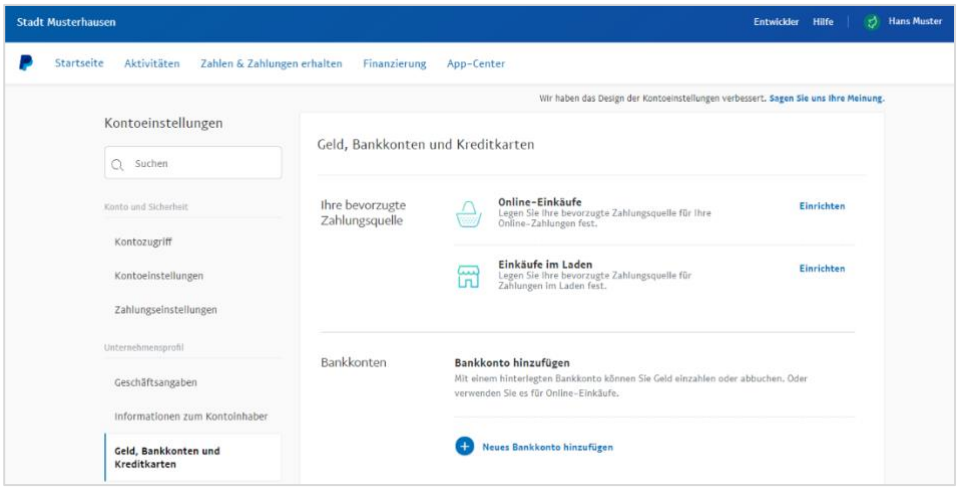
- Die **steuerrechtlichen Fragen** richten sich an Unternehmen. Bei Kunden aus dem öffentlichen Sektor werden die Antworten in der Regel „nein“ lauten.

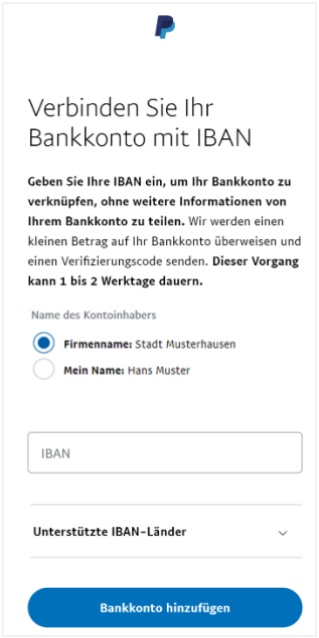
- Als Person, die befugt ist, **wichtige Entscheidungen** zu treffen, tragen Sie z. B. Bürgermeister/in oder Kassenleitung ein. Es empfiehlt sich, hier die Person einzutragen, welche auch als Unterzeichner der Vollmacht fungiert, da diese Person ohnehin im Konto hinterlegt werden muss.

- Die Person, die **im Namen Ihrer Behörde** handeln und unterzeichnen kann, kann identisch mit der zuvor als „Vorstand“ hinterlegten Person sein.

- Aus formellen Gründen ist es nötig, zu bestätigen, dass die Behörde **nicht in den USA steuerpflichtig ist.**

2. Unter **Kontoeinstellungen → Geld, Bankkonten und Kreditkarten** finden Sie den Menüpunkt **Neues Bankkonto hinzufügen**. Hinterlegen Sie hier bitte das Konto, auf welches PayPal die Summengutschriften überweisen soll. Im Anschluss wird PayPal 0,01 EUR zusammen mit einem 4-stelligen Bestätigungs-Code überweisen. Diesen Code hinterlegen Sie anschließend im PayPal-Konto. Erst wenn Ihr Bankkonto auf diesem Weg verifiziert wurde, kann Ihr PayPal-Konto aktiv genutzt werden.





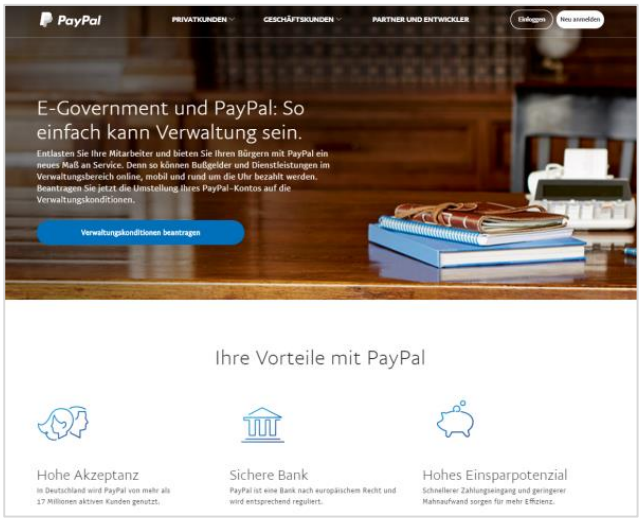
→ PayPal führt sukzessive einen Prozess ein, bei welchem die Testüberweisung nicht mehr zur Verifizierung des Bankkontos notwendig sein wird. Unter Umständen kann dieser Punkt daher bei der Eröffnung Ihres PayPal-Kontos entfallen.

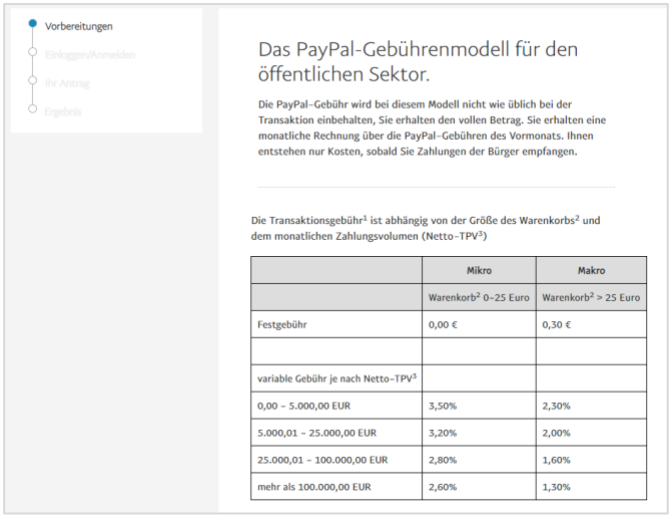
3. Die folgenden **Dokumente und Identitätsnachweise** laden Sie über einen individuellen und sicherheitsverschlüsselten Link hoch. **Diesen Link erhalten Sie separat per Email zugeschickt**. Dann informieren Sie Ihren Ansprechpartner bei PayPal oder die Sammeladresse public-sector@paypal.com über den Upload.

Dokument	**Anmerkungen**
„Vollmacht“	• Die auszufüllende Vollmacht erhalten Sie über diesen Link. • Juristische Person ist Ihre Kommune bzw. Behörde. • Die Handelsregisternummer lassen Sie leer (es sei denn, diese liegt vor, z. B. bei kommunalen Unternehmen). • Sie benennen den Vertreter der juristischen Person, der die Vollmacht erteilt (*Vollmachtgeber*), mit Vor- und Nachnamen und Position. Beim Vollmachtgeber muss es sich um einen ordnungsgemäß ermächtigten Vertreter handeln, z. B. Bürgermeister, Landrat oder Kassenleitung. Der Vollmachtgeber kann auch identisch mit dem Hauptnutzer des PayPal-

	Kontos sein. • Sie tragen die *E-Mail-Adresse* des PayPal-Geschäftskonto ein, für welches die Vollmacht erteilt wird (Nutzername des PayPal-Kontos). • In die Tabelle tragen Sie die Person ein, der die Vollmacht erteilt wird (Bevollmächtigter). Hier muss lediglich der Hauptnutzer des Kontos eingetragen werden, ebenfalls mit Vor- und Nachnamen sowie Position. • Unterzeichnung durch den Vollmachtgeber. Bitte mit Dienstsiegel ergänzen. **Der Vollmachtgeber muss im PayPal-Konto hinterlegt sein.** Im besten Fall haben Sie die Person bereits bei der Kontoeröffnung angegeben.
“Identitätsnachweise”	Kopie der **Vorder- und Rückseite** des Personalausweises • des Bevollmächtigten, also des Hauptnutzers des PayPal-Kontos der als Vorstand hinterlegten Person. • Beide Personen können auch identisch sein, z. B. falls der Bürgermeister auch als Hauptnutzer des Kontos fungieren soll. In diesem Fall ist nur die Ausweiskopie dieser Person erforderlich. • Bitte bei den Kopien auf *gute Lesbarkeit* achten und jede Kopie als einzelne Datei einreichen. Beide Seiten desselben Ausweises gemeinsam auf einer Seite. • Sie können im Konto weitere Nutzer hinzufügen. Sollten diese Nutzer Geldbewegungsrechte erhalten, müssen auch diese Personen verifiziert werden. Hierzu folgen Sie den Anweisungen im PayPal-Konto. Sie können diesen Vorgang selbständig durchführen. Hintergrund: Als Bank treffen PayPal Identifizierungs- und Legitimationspflichten. PayPal erfragt die Vorlage der Personalausweise auf Grundlage von § 4 Abs. 1 GwG in Verbindung mit § 11 Abs. 4 Nr. 2 GwG. Überdies können wir zusichern, dass gemäß §§ 11, 11a GwG diese Daten ausschließlich zum Zwecke der Risikoüberprüfung und damit im Kontext des Dienstgeschäfts verwendet werden und eine darüber hinaus gehende Abfrage privater Daten der Personalausweisinhaber nicht erfolgt.

4. Auf www.paypal.de/verwaltung beantragen Sie die Umstellung des zuvor angelegten PayPal-Kontos auf das Gebührenmodell für den öffentlichen Sektor **(Verwaltungskonditionen)**.





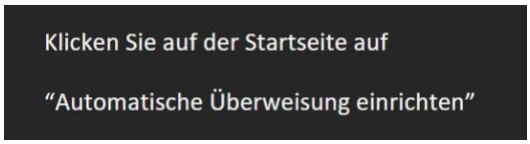
	Mikro	Makro
	Warenkorb[2] 0–25 Euro	Warenkorb[2] > 25 Euro
Festgebühr	0,00 €	0,30 €
variable Gebühr je nach Netto-TPV[3]		
0,00 – 5.000,00 EUR	3,50%	2,30%
5.000,01 – 25.000,00 EUR	3,20%	2,00%
25.000,01 – 100.000,00 EUR	2,80%	1,60%
mehr als 100.000,00 EUR	2,60%	1,30%

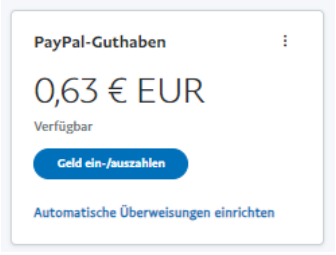
Falls Sie stattdessen die Standardkonditionen von PayPal, also ohne Monatsrechnung und mit direktem Abzug der PayPal-Gebühr, nutzen möchten, entfällt dieser Schritt.

Bitte beachten Sie unsere Hinweise zur Zahlung der monatlichen Rechnung unter Punkt 8.7.

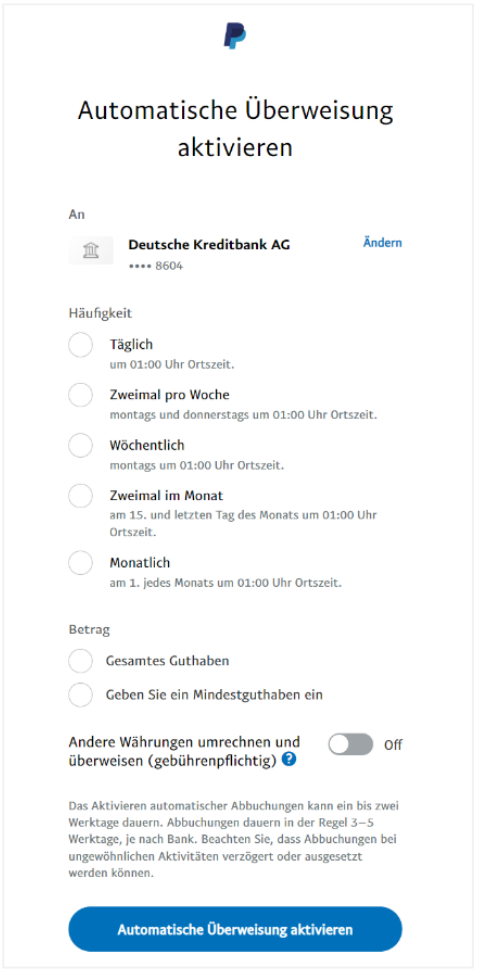
5. Nach erfolgreicher Risikoprüfung und der Umstellung auf die Verwaltungskonditionen erhalten Sie per E-Mail die **Bestätigung** von PayPal. Sie können Ihr PayPal-Konto nun nutzen, um Zahlungen der Bürger zu empfangen. Mit Zugang der E-Mail erhalten Sie zudem die Bestätigung, dass Ihr Konto für die Bereitstellung täglicher Reportingdateien per sFTP freigeschaltet wurde (siehe hierzu das gesonderte Merkblatt „Reporting“).

6. Sie können Ihr durch Zahlungen der Bürger entstandenes PayPal-Guthaben **automatisiert auf Ihr Bankkonto** überweisen lassen.





Anschließend können Sie den Abbuchungsrhythmus festlegen.



7. Um die **PayPal-Integration** in Ihrem Fachverfahren bzw. Ihrer Anwendung zu aktivieren, erfragen Sie die notwendigen Schritte bitte bei Ihrem Dienstleister.

Bei Rückfragen wenden Sie sich an das E-Government-Team von PayPal unter public-sector@paypal.com oder (sofern vorhanden) an Ihren Ansprechpartner für die Kontoeinrichtung. Weiterführende Informationen finden Sie unter www.paypal.de/verwaltung

8. Häufige Fragen

*8.1 Welche **Datenschutzgrundsätze** gelten bei PayPal?*

Die Datenschutzgrundsätze können hier eingesehen werden. Weitere Informationen zu Datenschutz und Sicherheitsstandards finden Sie im Dokument „Datenschutz und Compliance“, das Ihnen PayPal zur Verfügung stellen kann.

*8.2 Wer wird **Vertragspartner** der Verwaltung und welche **rechtlichen Rahmenbedingungen** gelten?*

PayPal wird EU-weit als Bank geführt. Da sich der Sitz der Bank in Luxemburg befindet, wird die PayPal (Europe) S.à r.l. et Cie, S.C.A. in Luxemburg Ihr Vertragspartner für die Zahlungsabwicklung. Die Vereinbarung sowie die gesamte Geschäftsbeziehung zwischen Verwaltung und PayPal unterliegen jedoch dem Recht der Bundesrepublik Deutschland (mit Ausnahme der Bestimmungen des

internationalen Privatrechts und des UN-Kaufrechts). Ausschließlicher Gerichtsstand ist soweit zulässig Berlin, Deutschland.

*8.3 Wie schnell wird die Zahlung des Bürgers **gutgeschrieben** und werden die Zahlungen automatisch vom PayPal-Geschäftskonto auf das **Konto der Hausbank** transferiert?*

Eine PayPal-Zahlung wird Ihrem PayPal-Geschäftskonto zum Zeitpunkt der Transaktion gutgeschrieben und Sie können sofort über das Guthaben verfügen. Das Guthaben können Sie jederzeit manuell auf Ihr Bankkonto übertragen (für die Gutschrift gelten die Banklaufzeiten Ihrer Hausbank).

Das Guthaben kann auch automatisiert auf Ihr Bankkonto übertragen werden, siehe Absatz 6. Sie müssen sich somit nicht in das PayPal-Konto einloggen, um den Transfer zu anzustoßen und erhalten auf Tagesbasis automatisch Ihr Geld.

*8.4 Kann der Bürger eine Zahlung einfach **zurückbuchen**?*

Nein, anders als bei anderen Zahlverfahren hat der Bürger keine Möglichkeit, eine PayPal-Zahlung ohne Ihre Beteiligung rückgängig zu machen. Der Bürger kann bei PayPal einen sogenannten Konfliktfall eröffnen, infolgedessen die strittige Zahlung in einem strukturierten Prozess geklärt wird.

Mit einer Änderung seiner AGB im Jahr 2016 hat PayPal Zahlungen an Verwaltungsbehörden vom Käuferschutz ausgenommen. Käuferschutzanträge der Bürger werden somit zu Ihren Gunsten entschieden. Sie müssen allerdings nach wie vor auf Konfliktfälle reagieren. Hier geben Sie im weiteren Verlauf an, dass es sich bei Ihnen um die öffentliche Verwaltung handelt und gemäß AGB kein Käuferschutz besteht.

*8.5 Kann ich als Empfänger der Zahlung den Betrag **zurückerstatten**?*

Ja, Sie können eine erhaltene Zahlung bis zu 180 Tage nach Zahlungsdatum zurückerstatten, bspw. falls es sich um eine versehentliche Mehrfachzahlung handelt. Sie haben dann die Möglichkeit, in Ihrem PayPal-Konto eine *vollständige oder teilweise Rückzahlung* zu veranlassen, die dem PayPal-Konto des Bürgers gutgeschrieben wird. Die variable PayPal-Gebühr aus der ursprünglichen Zahlung wird Ihnen in diesem Fall nicht berechnet.

Eine Rückerstattung kann nur aus Guthaben auf Ihrem PayPal-Konto finanziert werden. Die müssen somit entweder Guthaben nutzen, das durch Zahlungseingänge entstanden ist oder über den Menüpunkt Geld einzahlen per Banküberweisung oder Giropay Guthaben aufladen.

*8.6 Kann die **Rechnungsstellung** monatlich erfolgen?*

Ja, PayPal bietet ein speziell für den öffentlichen Sektor entwickeltes Preismodell an. Dieses Preismodell sieht vor, dass die PayPal-Gebühren nicht wie üblich mit der Transaktion einbehalten, sondern kumuliert am Ende des Monats in Rechnung gestellt werden. Die Nutzungsbedingungen können Sie hier einsehen.

Es steht Ihnen jedoch frei, sich für das übliche Gebührenmodell von PayPal zu entscheiden, bei dem die Gebühren bereits mit dem Eingang auf Ihrem PayPal-Konto verrechnet werden.

*8.7 Was ist bei der **Zahlung der Rechnung** zu beachten?*

Bitte geben Sie bei der Beantragung der Verwaltungskonditionen eine *Gruppen-Email* (z. B. rechnungseingang@kommune.de) an, damit beim Wechsel der Ansprechpartner keine Aktualisierung im PayPal-System erfolgen muss.

Die Rechnung sendet PayPal zum Monatsbeginn per Mail an diese Mailadresse. Bitte stellen Sie sicher, dass die Rechnung umgehend zur Zahlung angewiesen wird. Die Zahlung kann ausschließlich per *Banküberweisung* erfolgen, es kann kein SEPA-Mandat erstellt werden. Bitte achten Sie bei der Zahlung darauf, bei jeder Rechnung die jeweilige *Rechnungsnummer* anzugeben, damit der Zahlungseingang zugeordnet werden kann. Die Zahlung darf nicht kumuliert für mehrere Rechnungen erfolgen. PayPal behält sich vertragsgemäß vor, bei ausbleibendem Ausgleich der Rechnung Ihr PayPal-Konto auf den direkten Abzug der PayPal-Gebühr umzustellen.

*8.8 Kann sichergestellt werden, dass der **Zugriff** auf das PayPal-Verwaltungskonto nur **gemeinschaftlich** erfolgen kann?*

Ja, PayPal bietet durch die sogenannte Zwei-Faktor-Authentifizierung die Möglichkeit, den Zugriff auf das Konto zusätzlich zum Passwort über einen *per SMS erzeugten Zahlencode* abzusichern. Durch getrennten Zugriff auf Passwort und Zahlencode kann sichergestellt werden, dass Transaktionen im PayPal-Konto nur bei Autorisierung durch zwei Mitarbeiter durchgeführt werden können. Die Abfrage des zusätzlichen Sicherheitsschlüssels können Sie im PayPal-Konto unter Profil & Einstellungen → Login & Sicherheit → Zweistufige Verifizierung einstellen.

Diese zusätzliche Autorisierung steht auch für das PayPal-Konto des Bürgers zur Verfügung und bietet somit auch auf Nutzerseite einen zusätzlichen Schutz.

*8.9 Können **mehrere Benutzer** auf das PayPal-Konto zugreifen?*

Ja, es gibt die Möglichkeit für den Hauptnutzer des PayPal-Geschäftskontos, weitere Nutzer mit jeweils eigenen Passwörtern anzulegen und diese mit unterschiedlichen Rechten auszustatten.

*8.10 Wo kann ich Einzelheiten zu den **PayPal-Transaktionen** einsehen?*

Sämtliche Einzeltransaktionen sind in Ihrem PayPal-Konto in Form von Transaktionsberichten und als monatlicher Kontoauszug hinterlegt. Sie finden diese im Konto im Bereich *Aktivitäten à Berichte.* Viele unserer Partner bieten zudem Schnittstellen, die eine automatisierte Weiterverarbeitung der Transaktionsdaten in Ihrem Finanzwesen ermöglichen.

8.11 Können Zahlungseingänge über die **„Geld senden"-Funktion** unterbunden werden?

Teilweise nutzen Bürger fälschlicherweise die „Geld senden"-Funktion, um Zahlungen an die E-Mail-Adresse eines Behördenmitarbeiters zu senden. Sie können solche Zahlversuche unterbinden, indem Sie im Konto unter „*Folgende Zahlungen ablehnen*" den Haken setzen. Den Menüpunkt erreichen Sie unter: Kontoeinstellungen à Zahlungseinstellungen à Zahlungen blockieren / Bearbeiten.

Die Funktion können Sie jedoch nur für im PayPal-Konto *registrierte Mailadressen* aktivieren. Sollten Bürger eine andere Mailadresse nutzen, können Sie die Zahlung ablehnen und den Bürger über den korrekten Prozess informieren.

8.12 An wen kann ich mich **im laufenden Betrieb** mit Fragen zum PayPal-Konto wenden?

Bitte loggen Sie sich in Ihr PayPal-Geschäftskonto ein und klicken dann auf diesen Link:
https://www.paypal.com/de/smarthelp/contact-us
Hier finden Sie verschiedene Kontaktmöglichkeiten.