

Kreditkartenzahlungen mit PayPal

die vorteilhafte Internet-Zahlungsmethode



Franz Fiala

Zahlungen im Internet, die eine Kreditkarte zulassen, fordern vom Betreiber der Websites einen großen Programmieraufwand, um die Sicherheitsanforderungen erfüllen zu können; jedenfalls mehr als ein durchschnittlicher Webprogrammierer bewältigen kann. Die Konsequenz: Geldgeschäfte werden von Profis abgewickelt, und daher landet man bei den Zahlungsvorgängen via Kreditkarte in den meisten Fällen auch bei einer entsprechend sicheren Seite, die sich allein dem Zahlungsvorgang widmet.

Eine sehr interessante Lösung bietet PayPal, bei dem jeder Besitzer einer E-Mail-Adresse als Empfänger einer Kreditkartenzahlung auftreten kann, ohne selbst einen Vertrag mit einer Kreditkartenfirma zu haben. Gleichzeitig kann jeder Besitzer einer E-Mail-Adresse seine Kreditkarte zur Begleichung von Zahlungen an andere Teilnehmer des PayPal-Systems verwenden ohne den eigentlichen Empfängern die Kreditkartendaten bekannt geben zu müssen. Zusätzliche Sicherheitsmerkmale erhöhen die Sicherheit der Kreditkartentransaktion (siehe "**Sicherheit**").

Verwendet man PayPal für Zahlungen, gibt man Daten nicht nur für eine einmalige Transaktion bekannt - wie bei anderen Internetzahlungssystemen; vielmehr wird ein PayPal-Konto angelegt, von dem ab sofort sowohl Überweisungen innerhalb des PayPal-Systems als auch Transfers zu einer Bank durchgeführt werden können. Als **Zahlungspflichtiger** überweist man einen Geldbetrag, der mit Kreditkarte oder dem PayPal-Guthaben beglichen wird. Als **Zahlungsempfänger** erhält man den Geldbetrag auf das PayPal-Konto überwiesen, von dem dann der Betrag fallweise wieder auf ein Bankkonto transferiert werden kann. Spesen übernimmt der Zahlungsempfänger. Betreiber von Websites können ihren Kunden mit geringem Aufwand sichere Kreditkartenzahlung anbieten.

PayPal-Menü

Die Kommunikation mit der Seite www.paypal.at erfolgt gesichert mit dem HTTPS-Protokoll.

Begrüßungsseite von <https://www.paypal.at/>. Das hier dargestellte Bildschirmbild sieht man, wenn man sich noch nie bei PayPal identifiziert hat oder die Cookies ausgeschaltet hat. Ist man aber bereits PayPal-Mitglied werden statt der Buttons "Einloggen" und "Anmelden" das vorausgefüllte Feld für die zuletzt verwendete E-Mail-Adresse und das Feld für das Passwort eingeblendet.

Das Menü zeigt bereits die Einsatzgebiete von PayPal: man kann "Geld senden" oder "Geld anfordern". Weiters gibt es zusätzliche Unterstützung für Betreiber von Websites (**Händler Tools**), die

PayPal auf ihrer Website einsetzen wollen und für den An- und Verkauf im Rahmen von eBay-Auktionen (**Auktions Tools**).

Die akzeptierten Kreditkarten sind abgebildet: American Express, Dicscover, MasterCard und Visa.

Neuer User

Ein neuer User muss folgende Angaben ausfüllen:

- Basiskonto oder Businesskonto: Enduser wählen hier Basiskonto und können es später auf ein Premiumkonto und weiter auf ein Businesskonto hochstufen.
- Vorname, Nachname, Adresse, Postleitzahl (ohne Landeskenntung), Ort, Staatsangehörigkeit, Telefon privat (und dienstlich)
- E-Mail-Adresse (2x), Passwort (2x)
- Sicherheitsfragen (2)
- Premiumkonto: kann auch Zahlungen empfangen

Einloggen

Nach dem Einloggen bekommt man wechselnde Hinweise über die sichere oder weitergehende Nutzung des Kontos und gelangt danach zur Kontoübersicht.

Man erkennt eine offene Forderung von 18,- Euro sowie eine Testüberweisung von 1,- Euro und die Bezahlung eines Seminarbeitrags von 39,- Euro an den PCC. Der Kontostand ist 0,- Euro. Das Konto in diesem Beispiel ist nicht verifiziert, was bei Clubs oft vorkommen wird, weil sie über keine Kreditkarte verfügen.

Um eine Überweisung durchführen zu können, muss eine Kreditkarte definiert worden sein oder das Konto muss ein Guthaben aufweisen. Ein Guthaben kann durch Überweisung eines Betrages von der Kreditkarte (Eigenerlag) oder durch eine Zahlung einer offenen Rechnung entstehen.

Vorteil für den Zahlungspflichtigen

Die Kreditkartenangaben müssen nur ein einziges Mal über einen gesicherten Übertragungsweg an nur eine Stelle übermittelt werden. Danach erfolgt die weitere Identifikation mit E-Mail-Adresse und Passwort. Ab diesem Zeitpunkt kann man alle Teilnehmer des PayPal-Systems als Geschäftspartner ansprechen.

Vorteil für den Zahlungsempfänger

Jeder kann Zahlungen mit Kreditkarte in Empfang nehmen (auch wenn er keinen Kreditkartenvertrag hat).

Kontoarten

PayPal bietet die Kontoarten **Basiskonto**, **Premiumkonto** und **Businesskonto**. Ein Basiskonto kann zu einem Premiumkonto (kann auch Zahlungen empfangen), ein Premiumkonto zu einem Businesskonto (für mehrere Benutzer) hochgestuft werden.

Basiskonto - Premiumkonto

Basiskonten dienen der individuellen Nutzung und können keine Kreditkartenzahlungen erhalten. Die verfügbaren Dienste sind: Geld senden * Geld anfordern * Auktions-Tools * Websitezahlungen * Geldmarkt * Virtuelle Debit Card * Kontoversicherung * Herunterladbarer Kontoauszug * E-Mail-basierter Kundenservice

Basiskonten enthalten im Abschnitt "Mein Konto" den Punkt "Konto hochstufen", mit dem auf ein Premiumkonto hochgestuft werden kann.

Premiumkonto

Premiumkonten sind für Mitglieder, die ein hohes Umsatzvolumen haben, Kreditkartenzahlungen akzeptieren müssen oder Zugang zu unseren speziellen Funktionen wünschen. Die über das Basiskonto hinausgehenden Dienste sind: Transaktionen als Privatperson, unter einem Firmennamen oder Gruppennamen durchführen * Unbegrenzte Kreditkartenzahlungen akzeptieren * Einstellungen für den Zahlungsempfang * Abonnements * Sammelzahlung * Erweiterte Kontoauszüge zum Herunterladen * PayPal Shops * Gebührenfreier Kundenservice an sieben Tagen der Woche

Businesskonto

Kontozugang für mehrere Nutzer.

Sicherheit

Persönliche Zahlungen mit Kreditkarte werden üblicherweise durch eine Unterschrift gesichert.

Im Internet weiter gegebene Kreditkartendaten müssen normalerweise ohne diese Sicherung auskommen. Daher findet man in den Neuauflagen der Kreditkarten neuerdings eine Prüfziffer auf der Rückseite. Diese Prüfziffer wird bei Transaktionen abgefragt und wird beim Zahlungsempfänger nicht gespeichert. Diese Maßnahme ist ein gewisser Schutz gegen die missbräuliche Verwendung der Kartendaten.

Wird aber eine Kreditkarte verloren, dann besitzt der Finder auch diese Prüfziffer und könnte mit allen Angaben eine Zahlung ausführen.

PayPal benutzt folgende zusätzliche Sicherheitsmerkmale:

1. Zahlungslimit

Ein Premiumkonto hat ein Zahlungslimit von 750,- Euro. Es können höchstens Zahlungen im Gesamtumfang von 750 Euro getätigt werden.

2. Verifiziertes Konto

Für eine erhöhte Sicherheit im Zusammenhang mit Kreditkartenzahlungen über PayPal sollte man das Konto verifizieren. Ein verifiziertes Konto muss eine Kreditkarte definiert haben und der Benutzer muss die Verifikation mit einer Verifikationszahl vornehmen, die auf seinem Kreditkartenkonto angegeben wird. Im Rahmen einer Verifikation werden nämlich zuerst 1,95 \$ mit der Kreditkarte auf das PayPal-Konto überwiesen. Beim nächsten Kontoauszug des Karteninhabers wird dann bei der Buchungszeile eine Nummer angegeben, mit der das PayPal-Konto verifiziert wird.

Mit dieser "Rückkopplung" über den Kontoauszug des Kreditkartenbesitzers wird sichergestellt, dass der Kontoinhaber des PayPal-Kontos auch der Besitzer der Kreditkarte ist.

Bei einer Überweisung wird dem Zahlungsempfänger mitgeteilt, ob der Einzahler ein verifiziertes PayPal-Konto verwendet. Verifizierte Konten sind daher eine vertrauensbildende Maßnahme für eine Geschäftsabwicklung via PayPal.

Um die Verifikation noch vor Zusendung des Kontoauszugs vornehmen zu können, ist es zweckmäßig, die Umsatzabfrage der Kreditkarte online vorzunehmen. Bei MasterCard muss man dazu die Angaben des letzten Kontoauszugs zur Hand haben und definiert danach ein Passwort.

PayPal und eBay

Eigentlich wurde PayPal zur Unterstützung der Zahlungsabwicklung bei eBay-Versteigerungen entwickelt. Daher ist PayPal bevorzugtes Zahlungsverfahren bei eBay-Versteigerungen.

Unabhängig davon eignet sich aber PayPal auch für alle anderen Arten von Zahlungen, auch für die Begleichung der Mitgliedsbeiträge in Vereinen.

Banktransfers

Um ein PayPal-Guthaben auf ein Bankkonto zu übertragen, muss man zunächst in **Mein Konto** -> **Mein Profil** -> **Bankkonten** die Kontoangaben eingeben. Für einen Transfer wird ein Euro berechnet. Danach kann der Transfer mit **Mein Konto** -> **Geld abheben** das Geld überwiesen werden. Die umgekehrte Richtung, Überweisung eines Gelbetrags von einem Bankkonto auf das PayPal-Konto ist zwar vorgesehen (**Mein Konto** -> **Geld einzahlen**), funktioniert derzeit aber erst in den USA.

Kosten

Die Eröffnung und der Betrieb von Konten und die Online-Nutzung des Zahlungssystems sind grundsätzlich kostenlos und unbürokratisch.

Bei Geldtransfers zwischen PayPal-Konten verschiedener Teilnehmer werden dem Empfänger 3,4% der überwiesenen Summe und 0,35 Euro verrechnet. Bei einem größeren Umsatz (ab 2500,- Euro) sinkt diese Gebühr bis auf 1,9%.

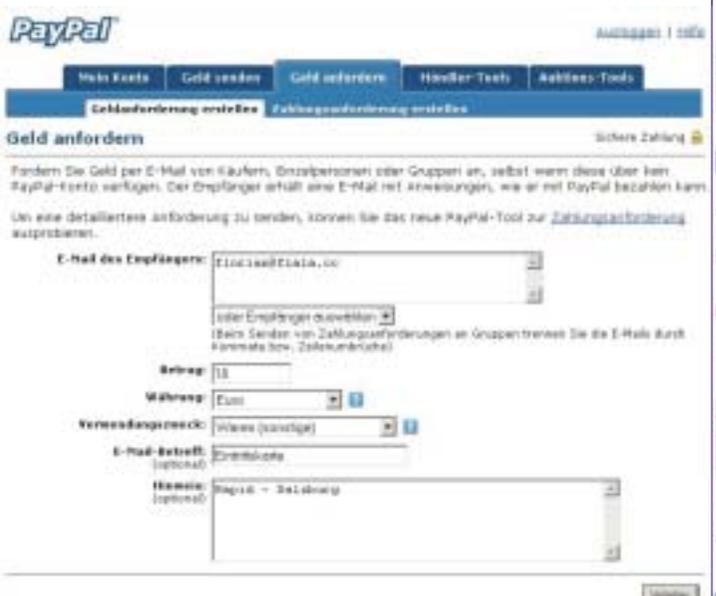
Betrag	Überweisung			Banktransfer		
	Empf	Bank	Abzug	Empf	Bank	Abzug
Euro	Euro	Euro	%	Euro	Euro	%
1,-	0,62	0,38	38	0,-	1,-	100
10,-	9,31	0,69	6,9	9,-	1,-	10
100,-	96,25	3,75	3,75	99,-	1,-	1
1000,-	965,65	34,35	3,44	999,-	1,-	0,1

Wegen des Fixabzugs pro Überweisung fährt daher bei hohen Beträgen günstiger, der Transfer zur Bank sollte nur bei wirklichem Bedarf stattfinden.

Verkaufen via PayPal

Grundsätzlich genügt die E-Mail-Adresse des Käufers, um ihm als Verkäufer via PayPal eine Rechnung zu stellen. Dazu benutzt man den Menüpunkt **"Geld anfordern"** und danach bei einer einmaligen Forderung **"Geldanforderung erstellen"** und bei detaillierten, wiederkehrenden Rechnungen (auch mit mehreren Positionen) **"Zahlungsanforderung erstellen"**. Diese Formulare können auch als Vorlage gespeichert werden.

In den folgenden Screenshots wird eine Geldforderung gezeigt. Die Forderung kann auch gleichzeitig an mehrere Empfänger gerichtet werden, was Gruppenaktivitäten erleichtert (gemeinsamer Einkauf, Sammlungen usw.)



Nachdem das Formular ausgefüllt ist, bekommt man noch einmal

eine Zusammenfassung zu sehen und sendet diese endgültig ab oder korrigiert sie.



Der Empfänger erhält von PayPal eine E-Mail, die erklärt, wie die Zahlung abgewickelt werden kann.

Guten Tag, florian@fiala.cc!

Franz Fiala (franz@fiala.cc) möchte mit PayPal bezahlt werden.

Geldanforderungsdetails

Betrag: 18,00 EUR
Hinweis: Rapid - Salzburg

Mit PayPal können Sie einfach per E-Mail Zahlungen an Franz Fiala (franz@fiala.cc) von Ihrem PayPal-Konto aus senden.

Klicken Sie einfach auf den folgenden Link, oder kopieren Sie den Link und fügen ihn in Ihren Web-Browser ein, um die Details dieser Geldanforderung anzuzeigen oder Franz Fiala über PayPal eine Zahlung zu senden:

<https://www.paypal.com/at/prq?id=Xo1r2JX7bMAM01obo-Y839XYWVe0iVz0BaZog>

Danke, dass Sie PayPal nutzen!
Ihr PayPal-Team

SCHÜTZEN SIE IHR PASSWORT

Geben Sie Ihr Passwort NIEMALS an andere Personen weiter, und loggen Sie sich NUR unter <https://www.paypal.com/> ein. Schützen Sie sich vor Betrugs-Websites, indem Sie ein neues Browserfenster öffnen (z.B. mit Internet Explorer oder Netscape) und den PayPal-URL jedes Mal eingeben, wenn Sie sich in Ihr Konto einloggen.

PayPal-E-Mail-ID PP307

PayPal (Europe) Ltd. ist als E-Geld-Institut von der Financial Services Authority in Großbritannien autorisiert und wird von dieser gemäß EU-Richtlinie 2000/46/EG reguliert.

Gleichzeitig erhält der Auftraggeber eine Bestätigungs-E-Mail, dass die Geldforderung abgeschickt wurde (gekürzt):

Guten Tag, Franz Fiala!

Mit dieser E-Mail wird bestätigt, dass Sie eine Geldanforderung über 18,00 EUR an florian@fiala.cc gesendet haben.

Geldanforderungsdetails

Betrag: 18,00 EUR
Betreff: Eintrittskarte

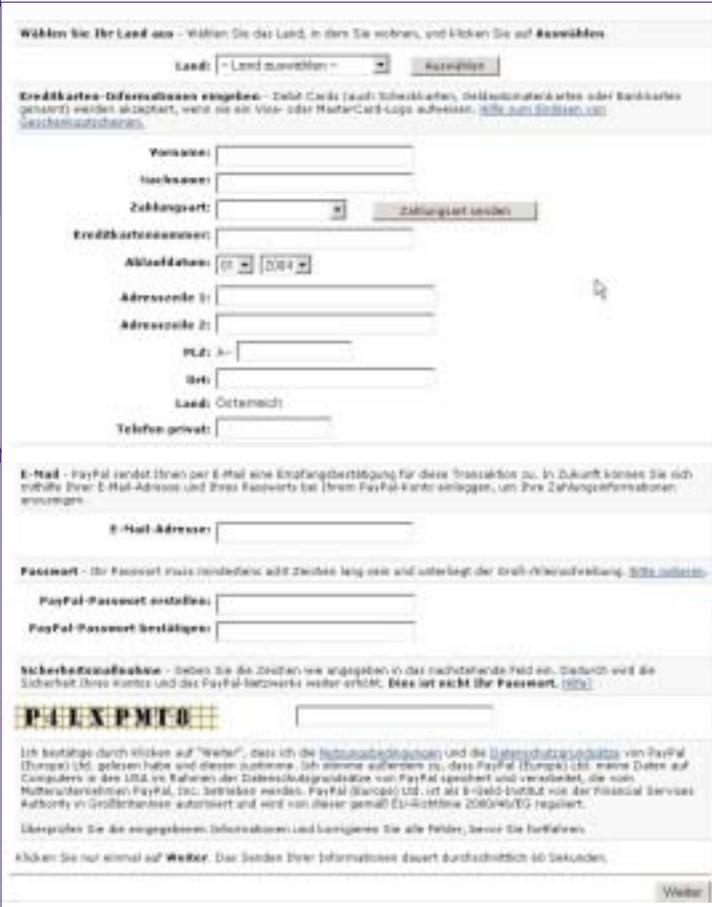
Hinweis:
Rapid - Salzburg

Sie können diese Geldanforderung auf der PayPal-Website unter <https://www.paypal.com/at/prp?id=Xo1r2JX7bMAM01obo-Y839XYWVe0iVz0BaZog> ändern oder stornieren:

Danke, dass Sie PayPal nutzen!
Ihr PayPal-Team

Mit dem in der E-Mail angegebenen Link gelangt man unmittelbar auf die PayPal-Seite, die die weiteren Schritte erklärt.

Wenn der Rechnungsempfänger ein PayPal-Konto besitzt, kann er sich unmittelbar einloggen; besitzt der Rechnungsempfänger noch kein PayPal-Konto, kann er über "**Hier Klicken**" die erforderlichen Daten eingeben. (Als zusätzliches Sicherheitsmerkmal muss man eine in einer Grafik vorgegebene Buchstaben-Zahlenkombination eingeben.)



PayPal-Zahlungen an den Club

Ab sofort können alle Zahlungen von Mitgliedsbeiträgen über PayPal abgewickelt werden. Benutzer des Webverwaltungssystem [Helm.ccc.at](https://www.helm.ccc.at) finden den entsprechenden Button bereits unter **Billing** -> **Make Payment** -> **PayPal** (siehe **PCNEWS-88**, Seite 10)

Alle anderen Zahlungen können so ausgeführt werden:

- In PayPal als "Neuer Benutzer" anmelden: www.paypal.at
- Eigene E-Mail-Adresse angeben und Passwort zur Identifikation wählen
- Unterscheiden zwischen Standard-Konto und Premium-Konto. (Mit dem Standard-Konto kann man Zahlungen tätigen, mit dem Premium-Konto kann man auch Geldbeträge empfangen und ist auch für eBay-Geschäfte gerüstet)
- Kreditkarte definieren.
- Für eine Zahlung wählen Sie "**Geld senden**" und geben die E-Mail-Adresse des Empfängers an. Um an einen Club zu überweisen, verwenden Sie:

CCC	office@ccc.or.at
ccc.at	office@ccc.at
PCC	pcc@pcc.ac
PCNEWS	pcnews@pcnews.at

- Zahlungsgrund angeben

<https://www.paypal.at/>