

Lexware API Kochbuch - Übertragung von Paymentprovider Kontoumsätzen

Wissenswertes zum Lexware Onlinebanking	1
Anlegen eines Zahlungs-Dienstleister Kontos	2
Einspielen von Kontoumsätzen	3
Standard	4
Standard + Informationen zur Transaktionsgebühr	4

Wissenswertes zum Lexware Onlinebanking

Lexware bietet ein integriertes Onlinebanking. Es bietet die Möglichkeit herkömmliche Bankkonten über PSD2 konforme Schnittstellen einzubinden.

Link zum Onlinebanking auf der sandbox

<https://app.lexware-sandbox.de/fis/app/accounts>

Menüpunkt in der Navigation: Finanzen -> Konten

Darüber hinaus können PayPal Umsätze nativ über die PayPal API importiert werden.

The screenshot displays the Lexware Onlinebanking interface for the 'Finanzen' (Finance) section. The top navigation bar includes 'Finanzen', 'UMSÄTZE', 'ÜBERWEISUNGEN', and 'KONTEN'. The 'KONTEN' tab is selected. The main content area is divided into two columns. The left column, titled 'Kontoumsätze zuordnen', contains instructions and two buttons: '0 VORSCHLÄGE JETZT ÜBERPRÜFEN' and '142 UMSÄTZE JETZT MANUELL ZUORDNEN'. The right column, titled 'Gesamtkontostand', shows a balance of '6.011,29 €' with a magnifying glass icon and the text 'Alle Konten ausgewählt'. Below this, a table lists 'Alle Konten' (All Accounts) with columns for bank name, account type, and balance. Two accounts are visible: 'Deutsche Bank' (Zahlungsdienstleister / Gemischt) with a balance of '5.000,00 €' and 'DZ BANK' (Girokonto / Geschäftlich) with a balance of '0,00 €'. Both are marked as 'Online (Auto-Sync) aktuell'. A toggle for 'Deaktivierte Konten anzeigen' and a '+ KONTO HINZUFÜGEN' button are also present.

Weiterhin besteht die Möglichkeit Umsätze von Zahlungsdienstleistern, z.B. Klarna, Stripe, Shopify Payments, ebay Payments, Amazon pay ... per Lexware finance REST API einzuspielen: <https://developers.lexware.io/partner/docs/#finance-endpoint>

Hinweis: Die Lexware finance API stellt den Zugriff auf sensible Daten unserer Lexware Kunden bereit und erfordert besondere Sorgfalt.

Hinweis: Lexware unterstützt nur die Währung EUR .

Anlegen eines Zahlungs-Dienstleister Kontos

Um die Umsätze von Zahlungsdienstleistern per API einspielen zu können, muss zuerst ein Bankkonto des Typs "Payment-Provider" (Transferkonto) angelegt werden. Dies erfolgt über den Endpunkt `/v1/finance/accounts`

<https://developers.lexware.io/partner/docs/#finance-endpoint>
<https://developers.lexware.io/partner/docs/#finance-endpoint-create-a-financial-account>

Hinweis: Für den Fall eines API reconnects muss verhindert werden, dass Bankkonten doppelt angelegt werden. Zur Prüfung, ob ein Zahlungsdienstleister Bankkonto bereits existiert, steht ein Filter nach der IBAN (für diesen UseCase nicht geeignet) oder einer bei der Kontoanlage selbst von der client Anwendung bestimmten externen referenz ID.

<https://developers.lexware.io/partner/docs/#finance-endpoint-filtering-financial-accounts>

Es wird daher empfohlen, beim Anlegen eines Zahlungsdienstleister Kontos eine stabile externe Referenz-ID zu übermitteln.

Hier ein Beispiel payload zum Anlegen eines Kontos

POST {resourceurl}/v1/finance/accounts

```
{
  "type": "PAYMENT_PROVIDER",
  "name": "Mein Mollie",
  "bankName": "Mollie",
  "balance": 119.00,
  "accountHolder": "Eva Mustermann",
  "accountSystem": "PaymentProvider",
  "externalReference": "<use stable unique identifier here>"
}
```

Die angelegten Bankkonten können im Lexware Onlinebanking eingesehen werden:

<https://app.lexware-sandbox.de/fis/app/accounts>

Einspielen von Kontoumsätzen

Zum Einspielen von Kontoumsätzen steht der Endpunkt `/v1/finance/transactions/` zur Verfügung.

<https://developers.lexware.io/partner/docs/#finance-endpoint-create-financial-transactions>

Pro API call können bis zu 25 Umsätze übertragen werden.

Die Übermittlung umfasst alle Kontobewegungen inkl. der Ausschüttung/Auszahlung auf das Referenz-Hausbankkonto des Unternehmers.

Lexware kümmert sich bei API Konten nicht um die Aktualisierung des Konto-Saldos.

Nach jeder Übermittlung von Kontoumsätzen muss der Saldo des Kontos mittels `/v1/finance/accounts/{financialAccountId}` aktualisiert werden.

<https://developers.lexware.io/partner/docs/#finance-endpoint-update-a-financial-account>

Hinweis: Wenn kein Konto-Saldo zur Verfügung steht, oder es Schwierigkeiten bei dessen Ermittlung gibt, melden Sie sich bitte.

Hinweis: Es dürfen nur Kontoumsätze nach Lexware übermittelt werden, die gesettelt sind. Gesettelt im Sinne von "eine Änderung des Betrags, Valuta-Datums oder des Verwendungszwecks nach der Übertragung zu Lexware ist nicht zu erwarten". Umsätze im Status Pending / Reservierungen etc. dürfen nicht übertragen werden.

Hintergrund dieser Regelung ist, dass kategorisierte Kontoumsätze oder mit einem Beleg / Rechnung verknüpfte Kontoumsätze nicht mehr geändert werden können.

Eine Möglichkeit zur Aktualisierung mittels `PUT /v1/finance/transactions/` steht in der API zur Verfügung, führt aber unserer Erfahrung nach im laufenden Betrieb zu Schwierigkeiten. Daher wurde entschieden, auf die Aktualisierung von Kontoumsätzen zu verzichten.

Hinweis: Es wird dringend empfohlen für jeden eingespielten Kontoumsatz einen stabile, eindeutige externe Referenz-ID im Feld `externalReference` zu übermitteln.

Diese ID wird

- a) Zur Verhinderung von Dubletten eingesetzt. Lexware lässt pro Bankkonto und Lexware account nur einen Kontoumsatz mit derselben `externalReference` zu.
- b) Die externe referenz ID kann verwendet werden, um eine Zuordnung von Belegen / Rechnungen mit dem Kontoumsatz herzustellen. Die Zuordnung erfolgt über den Endpunkt `Transaction Assignment Hint`

<https://developers.lexware.io/partner/docs/#transaction-assignment-hint-endpoint>

Nachfolgend werden zwei Möglichkeiten der Übermittlung von Kontoumsätzen beschrieben.

Standard

Übertragung von Kontoumsätzen

```
[
{
  "valueDate": "2022-01-30T00:00:00+01:00",
  "bookingDate": "2022-01-26T00:00:00+01:00",
  "purpose": "{Verwendungszweck}",
  "additionalInfo": "Zusatztext",
  "amount": 120.01,
  "recipientOrSenderName": "Maxi Musterfrau",
  "recipientOrSenderEmail": "maxi@web.de",
  "financialAccountId": "82adee79-363f-4ef7-8bc5-a8737288086f",
  "externalReference": "{stabile-externe-referenz ID}"
}
```

Hinweis: Die Währung ist immer EUR

Standard + Informationen zur Transaktionsgebühr

Beispiel Payload mit einer steuerfreien Transaktionsgebühr. Die Art der Gebühr richtet sich nach den Konditionen des Zahlungsdienstleisters und muss, damit die Verbuchung der Gebühr stimmt, passend nach Lexware übertragen werden.

Die zusätzlichen Attribute sind **bold** markiert.

```
[
{
  "valueDate": "2022-01-30T00:00:00+01:00",
  "bookingDate": "2022-01-26T00:00:00+01:00",
  "purpose": "{Verwendungszweck}",
  "amount": 120.01,
  "additionalInfo": "Zusatztext",
  "recipientOrSenderName": "Maxi Musterfrau",
  "recipientOrSenderEmail": "maxi@web.de",
  "financialAccountId": "82adee79-363f-4ef7-8bc5-a8737288086f",
  "externalReference": "{stabile-externe-referenz ID}3",

```

```
"feeAmount": -0.99,  
"feeTaxRatePercentage": 0,  
"feePostingCategoryId": "16d04a23-fd91-11e1-a21f-0800200c9a66"  
}  
]
```

Die Transaktionsgebühr wird automatisch von Lexware kategorisiert und verbucht.