

QUY TRÌNH XỬ LÝ THANH TOÁN THẺ TÍN DỤNG

I. Lưu đồ

Bước	Trách nhiệm	Lưu đồ	Biểu mẫu-Tài liệu
1	Khách hàng	<pre> graph TD Start([Khởi động – Chọn hàng]) --> ThanhToan[Thanh toán] ThanhToan -->NhapGiaoDich[Nhập giao dịch] NhapGiaoDich -->TruyenDuLieu[Truyền dữ liệu] TruyenDuLieu -->XacThucGiaoDich{Xác thực giao dịch} XacThucGiaoDich -- Từ Chối --> ThanhToan XacThucGiaoDich -- Chấp thuận --> PhanHoi[Phản hồi cho đơn vị bán hàng] PhanHoi --> HoanTatGiaoDich[Hoàn tất giao dịch] HoanTatGiaoDich --> GuiLenh[Gửi lệnh đóng hàng loạt] GuiLenh --> GuiTien[Gửi tiền] GuiTien --> KetThuc([Kết thúc]) </pre>	
2	Khách hàng, Người bán		
3	Khách hàng, Người bán		Biểu mẫu thanh toán (POS/Web)
4	Mạng xử lý thanh toán		
5	Đơn vị phát hành thẻ tín dụng		
6	Đơn vị phát hành thẻ tín dụng		
7	Người bán		Biên lai mua hàng (giấy/tập tin số hóa)
8	Người bán		
9	Ngân hàng của Người bán		
10	Khách hàng Người bán		1. Biên lai mua hàng; (giấy/tập tin số hóa) 2. Báo cáo số dư tại Ngân hàng của Người bán; 3. Báo cáo bán hàng./.

II. Diễn giải:

Bối cảnh/Tình huống:

Một khách hàng có nhu cầu mua hàng. Khách tìm đến một cửa hàng hoặc một siêu thị hoặc một nơi bán hàng online có phương tiện thanh toán bằng máy tính tiền. Khách dùng thẻ tín dụng để thanh toán khi mua hàng tại siêu thị.

1. Khởi động - Chọn hàng

Để mua hàng, khách hàng đến một cửa hàng (hay đơn vị bán hàng) hay vào trang web bán hàng và tìm kiếm mặt hàng mà họ có nhu cầu. Khách hàng tìm thấy sản phẩm mà họ thích và quyết định mua sản phẩm đó bằng cách:

- Cầm lấy món hàng đó và mang đến quầy thanh toán của cửa hàng; hoặc
- Nhấp chuột (Click) chọn mặt hàng đó trên trang web mua sắm đưa vào giỏ mua hàng trên trang web.

2. Thanh toán

Khách hàng quyết định chọn thẻ tín dụng để thanh toán cho mặt hàng đó tại cửa hàng: thông qua cổng thanh toán trực tuyến (POS terminal) hoặc qua trang web thanh toán của cửa hàng. Đơn vị bán hàng (là cửa hàng/Người bán là nhân viên thu ngân của cửa hàng) nhận thẻ tín dụng từ khách hàng tại quầy thanh toán.

3. Nhập giao dịch

Nhập thông tin giao dịch:

- Nhân viên thu ngân (là cửa hàng/Người bán) quẹt hoặc nhúng Thẻ tín dụng bằng đầu đọc thẻ tín dụng an toàn hoặc thông tin thẻ và giao dịch được nhập thủ công bằng thiết bị đầu cuối ảo.
- Đối với giao dịch thương mại điện tử, khách hàng (là chủ thẻ) nhập thông tin thanh toán trên biểu mẫu thanh toán được lưu trên trang web.

4. Truyền dữ liệu

Dữ liệu thẻ tín dụng được truyền như sau:

- Dữ liệu thẻ tín dụng được mã hóa và truyền đi để phê duyệt khi thiết bị đầu cuối, hệ thống POS hoặc cổng thanh toán an toàn được kết nối với mạng xử lý của đơn vị phát hành thẻ tín dụng (là Ngân hàng của Người mua hay của Khách hàng).
- Mã hóa điểm-điểm (P2PE) có thể giúp bảo vệ thông tin thanh toán nhạy cảm từ thời điểm quẹt hoặc nhúng thẻ cho đến khi xác thực và phê duyệt. Phương pháp bảo mật này có thể giúp duy trì sự tuân thủ các tiêu chuẩn bảo mật PCI.
- Đối với giao dịch thương mại điện tử, sau khi khách hàng (là chủ thẻ) nhập thông tin thanh toán trên biểu mẫu thanh toán được lưu trên trang web, dữ liệu thẻ tín dụng được mã hóa và truyền đi để phê duyệt khi cổng thanh toán trên trang web được kết nối với mạng xử lý.

5. Xác thực giao dịch

Sau khi dữ liệu được truyền đi, đơn vị phát hành thẻ tín dụng (là Ngân hàng của Người mua hay của Khách hàng) có thể chấp thuận hoặc từ chối giao dịch. Điều này dựa trên tính hợp lệ của thẻ, số tiền giao dịch cũng như số tiền khả dụng (số dư) của chủ thẻ.

Nếu chấp thuận thanh toán, thực hiện tiếp Bước 6; ngược lại, nếu từ chối thanh toán; quy trình quay trở lại Bước 2 để yêu cầu Khách thanh toán bằng một thẻ thanh toán khác của Khách còn hiệu lực.

6. Phản hồi cho đơn vị bán hàng

Giao dịch được chấp thuận, đơn vị bán hàng (hay cửa hàng/Người bán) sẽ nhận được phản hồi ủy quyền và thông điệp chấp thuận hiện trên màn hình của thiết bị đầu cuối hoặc trên trang web.

7. Hoàn tất giao dịch

Đơn vị bán hàng (hay Người bán) hoàn tất giao dịch bằng cách phát hành biên lai cho khách hàng (in ra giấy và giao cho khách). Đối với các đơn hàng thương mại điện tử, đơn vị bán hàng gửi biên lai số hóa (.pdf) cho khách và sau đó chuẩn bị giao hàng cho khách hàng.

8. Gửi lệnh đóng hàng loạt

Đơn vị bán hàng (hay cửa hàng/Người bán) hoàn tất quy trình thanh toán bằng thẻ tín dụng bằng lệnh đóng hàng loạt ('**a batch closure**') trên ứng dụng thanh toán chạy trên hệ thống CNTT của Đơn vị bán hàng: Lệnh này sẽ đóng các giao dịch đã được xử lý vào ngày hôm đó. Sau đó, Ngân hàng của đơn vị bán hàng (là Ngân hàng của người bán) sẽ thu tiền từ đơn vị phát hành thẻ tín dụng cho khách hàng (là Ngân hàng của người mua).

9. Gửi tiền

Sau đó, Ngân hàng của đơn vị bán hàng sẽ gửi tiền vào tài khoản doanh nghiệp của đơn vị bán hàng. Quá trình này thường mất tới 48 giờ.

10. Kết thúc

- Khách hàng kiểm đếm hàng hóa đã thanh toán xong, lấy lại (thu hồi) thẻ tín dụng đã sử dụng khi thanh toán, giữ biên lai, phiếu bảo hành (nếu có) và rời cửa hàng với túi hàng đã mua.
- Đơn vị bán hàng lưu hồ sơ là Báo cáo bán hàng và Báo cáo số dư tại Ngân hàng./.