

## Online Payment (Thanh toán Trực tuyến) #2

An Hoang Trung Tuong 2012-05-30 03:00:00

Page: 1

### Thanh toán Trực tuyến #2

- (i) Bài #1 về Paypal năm đây
- (ii) Paid Box aka Quán Bữa Thu Phí năm đây

Photo Unknown. Source Somewhere In The Net

### Bài #2: Chargeback (Nã-ngược)

#### (2.1) Thẻ Giới thiệu

Ngoài phương thức thanh toán trực tuyến qua Paypal Trung Tướng đã đề cập nơi Bài #1, theo đó công ty Paypal (Hoa Kỳ) đóng vai trò trung gian thu tiền người-mua trả cho người-bán (bằng nhiều hình thức: trực tiếp, bán-trực tiếp, gián tiếp) rồi căn % giao dịch, thì trên Internet còn vô khối cách thức thu-trả thông dụng khác, như dùng thẻ thanh toán (Payment Card), ví-điện tử hay tiền-điện tử (e-Wallet, e-Money), chuyển khoản ngân hàng trực tuyến (Online Bank Transfer), vân vân, trong đó Thẻ Thanh toán là công cụ thực sự nổi bật.

Thẻ Thanh toán (simply "Thẻ") là một miếng nhựa mỏng, do một ngân hàng (Issuing Bank) nào đấy phát hành cho một/vài cá nhân hoặc pháp nhân (aka Chủ-thẻ, Card Holder) làm phương tiện thanh toán không-cần-tiền-mặt.

Photo Unknown. Source Somewhere In The Net

Trong một Thẻ Thanh toán luôn chứa đủ các thông tin tài chính cần thiết để chủ-thẻ xuất trình ổng khi mua hàng hóa/dịch vụ (cả online lẫn offline), hoặc rút tiền-mặt ở các máy ATM.

Người-bán hàng hóa/dịch vụ sẽ lấy thông tin của chủ-thẻ trên Thẻ, rồi báo ngân hàng của mình thu tiền chủ-thẻ thông qua ngân hàng của người này (aka Ngân hàng Phát hành, Card Issuing Bank).

Nhằm đảm bảo an toàn tài chính cho chủ-thẻ và ngân hàng phát hành, trong một Thẻ Thanh toán thường có:

(i) Mặt trước thẻ:

- Tên chủ-thẻ (Card Holder Name).
- Số thẻ (Card Number).
- Hạn sử dụng (Expiration Date).
- Ảnh chủ-thẻ (Card Holder Photo).
- Tên & logo của tổ chức chấp nhận thẻ (ví dụ Master, VISA, JBL, AmEx, etc).
- Tên & địa chỉ ngân hàng phát hành thẻ (ví dụ HSBC, ANZ, ACB, etc).
- Loại thẻ (ví dụ Credit Card, Debit Card, Charge Card, Fleet Card, Stored-value Card, etc).
- Vân vân.

Photo Unknown. Source Somewhere In The Net

Hiện-nay phần-đông Thẻ quốc tế không in ảnh chủ-thẻ. Đéo quan trọng hehe.

(ii) Mặt sau thẻ:

- Chữ-ký chủ-thẻ (Authorized Signature).
- Mã CVV (aka Mã An ninh, Card Verification Value, hoặc CSC, Card Security Code).
- Support phone.

- Bảng từ tính antoàn.
- Vân vân.

Photo Unknown. Source Somewhere In The Net

(iii) Ruột thẻ:

Lắm thứ lắm, quantâm làm đéo gì đau đầu lâu hại zàzày.

\*\*\*

Khi mua/bán something trên Internet, thì website bán hàng hóa/dịch vụ thường buộc chủ-thẻ phải khai báo các thông tin cơ bản của Thẻ:

- Tên chủ-thẻ.
- Số thẻ.
- Hạn sử dụng.
- Mã CVV (xác kiểm).

Các thông tin này được xử lý tự động tại máy-chủ website và một-loạt máy-chủ khác kết nối lẫn nhau, kêu chung là Payment Gateway, rồi cuối cùng Ngân hàng Phát hành nã tiền trong tài khoản (hoặc ghi-nợ) cho chủ-thẻ.

Khi mua/bán something ngoài siêu thị, aka offline, thì em cashier chân-ngắn xinh đẹp (aka Thâu-ngân Cô-nương) sẽ đòi Thẻ của chủ-thẻ, rồi cà ổng vào cái khe bé bé của máy-cà-thẻ, sau đấy mọi việc sẽ diễn tiến đúng như mua/bán online.

Mua/bán offline chỉ khác mua/bán online duy nhất một điểm: em cashier chân-ngắn chìa hóa đơn bắt chủ-thẻ ký toẹt phát, xong fin.

(2.2) Thẻ Rủi ro

Các cô, lũ vãng công cụt tai, đã hiểu sơ sơ về chức năng của Thẻ và hoạt động liên-ngân hàng ngầm sau lưng ống, và có-thể, cũng đã thấy những rủi ro tiềm-ẩn của sự xài Thẻ.

Các cô nhể đang lolắng, một thằng bần nông nhặt được Thẻ? Nó vác Thẻ ra Nguyen Kim vợ luôn một ông Sony Bravia 60', một ông Sharp Hybrid 400L, một ông MacBook Air 13.3, tiện thể cắn mẹ một bữa Pizzahut Buffet rồi đổ mẹ nước Coke trộn Ketchup Italian xuống gậm-bàn? Hahaha.

Hoặc các cô đang lolắng, một thằng hacker mũi-tẹt chôm thông tin Thẻ? Nó chui mẹ Lauxanh đăng ký luôn 10 năm download fin sách không hạn chế bandwidth, tiện thể book mẹ cặp vé bay Hà Lan? Hahaha.

Trung Tướng thừa nhận, xài Thẻ có rủi ro. Nhưng so với tiền-mặt, thì Thẻ là một đẳng cấp, đẳng cấp vĩ đại. Rủi ro của Thẻ, nhất là từ phía chủ-thẻ, thực tế, chả ăn-nhằm đéo gì so những tiện dụng ống mang tới.

Ở vai trò người-bán, Trung Tướng đã toi khakhá tiền cho bọn trộm cắp (aka bọn xài thẻ "chùa"), nhưng ở vai trò người-mua, Trung Tướng chưa rụng xu nào.

Vì các cô đã có vũ khí: Chargeback.

### (2.3) Chargeback là gì là gì?

Chargeback, Trung Tướng dịch "nã-ngược", là cách các tổ chức chấp nhận Thẻ bảo vệ các cô (Chủ-thẻ) khỏi bọn scammer lừa đảo trộm cắp bịp bợm.

Nguyên tắc Chargeback, là, mọi rủi ro của Thẻ sẽ do người-bán (Merchant) chịu trách nhiệm.

Trong-vòng 12 tháng, nếu các cô phát hiện any Fraud Action (Hành vi Chiếm đoạt) với Thẻ của mình, các cô có quyền Claim (Khiếu nại) Ngân hàng Phát hành trả lại tiền các cô ngay và luôn. Thường các

ngân hàng chỉ mất khoảng 30 phút để hoàn tất quy trình ý, thẻ đeo nói phét.

Vậy những Sony Bravia mới Sharp Hybrid mới vé bay Hà Lan? Hehe công ty em cashier chân-ngắn phải gánh thôi. Ngoài mất-trắng Sony mới Sharp, các em ẻm còn chịu thêm phí Chargeback.

Trung Tướng bắt-hủ của các cô từng cay đắng nạp phạt tận 25 Tỷ Chargeback Fee cho những tấm bill giá vớ vẩn 1.99 Tỷ. Tội-sư Chargeback.

(@2012)

Tags: thẻ thanh-toán quốc-tế, thẻ tín-dụng, thẻ ghi-nợ, thẻ ngân-hàng, tài-khoản ngân-hàng, mua bán online, lừa-đảo trộm-cắp bịp-bợm trên mạng internet, an-toàn tài-chính, đeo an-toàn thì bú lồn, mất tiền bố dí cặc, cẩn-thận tránh hacker.

## COMMENTS

[An Hoang Trung Tuong \(30/05/2012 11:48\)](#)

@con Zấu

Cái thẻ mẫu trong bài của Zì là thẻ zo Citibank fát thành, nhưng cô có nhìn thấy Logo VISA của ổng không?

Ổng là thẻ VISA Credit Card.

Đã là thẻ VISA (zo công ty VISA Inc khởi xướng & truyền bá), zù Credit hai Debit, thì tại bất cứ điểm thanh toán nào chấp nhận Visa Card cô đều zùng được. Các ngân hàng tham gia mạng lưới của Visa trên quả đất sẽ kết nối qua server của Visa Inc để thực hiện các giao dịch cho chủ-thẻ và người-bán chấp nhận thẻ.

Tương tự là thẻ Master Card zo cty MasterCard Inc khởi xướng.

Ở Lừa, khi vào các shop, nhất là shop hay bán đồ cho Tây Mèo, thì các cô thường thấy biểu tượng Visa, Master, JBL dán trên cửa kính.

Điều đó cho thấy:

1- Ở Lừa thì 3 loại thẻ trên là thông dụng nhất. Hầu như bank nào cũng cho phép người bán chấp nhận các thẻ này.

2- Tây Mèo chỉ quen dùng thẻ, bọn họ thích xài tiền mặt. Đơn giản là thẻ thì họ cần ví to như tiền, khó rơi hơn tiền, và có rơi thì cũng họ mất tiền.

[An Hoang Trung Tuong \(30/05/2012 11:50\)](#)

Zúng thứ Zì giảng cho các cô mấy ngày qua, thì trẻ con Tai Mèo bọn này vững từ khi 6-7 tuổi.

Còn các cô đi mẹ vắng công. Các cô học đến mấy sư tiến sĩ, đầu thì hỏi họ còn cộng lòng nào, mà cũng ú-ớ như bò coi nhạc kịch.

[An Hoang Trung Tuong \(30/05/2012 11:57\)](#)

@con Sắt

Bạn cô lúc nhận được hàng của thằng bán (sau khi được Chargeback), mà không trả lại tiền cho bọn, còn ngồi đấy mà kêu là có lợi hả con bần nông?

Các cô cứ làm như thế thì trách chi bọn Tây họ muốn bán gì cho Lừa.

Như thế nói thằng gà là ăn-cắp. Lúc đầu bạn cô claim Paypal đòi tiền là bình thường hợp lý. Zúng khi đòi tiền gọi hàng lại tới (muộn), mà các cô họ đòi tiền back cho người bán, thì không là ăn-cắp thì là gì?

[An Hoang Trung Tuong \(30/05/2012 11:58\)](#)

@con Zấu, again

Cái chữ Jet Airways mới CitiBusiness trên cái thẻ Visa đó là chữ quảng cáo, chứ chả liên quan đến gì đến bank phát hành thẻ cả.

[An Hoang Trung Tuong \(30/05/2012 12:01\)](#)

@con Mr Lì

Zì có cả đồng thẻ, tuyền làm lúc khuyến mãi, thời hạn vô biên. Chả thẻ đến đâu mất xèng cả, xèng fí hàng năm cũng đến fải nạp. Có thẻ còn chưa zùng lần nào.

Cô chờ đến gì nữa mà còn hỏi

[An Hoang Trung Tuong \(30/05/2012 12:06\)](#)

Cánhân Zì thích xài Master nhất. Zì xài thẻ thế nhể là người đầu tiên ở Lừa, quăng 199x ( $x < 7$ ), khi khỉ mới có VCB được phát hành thẻ.

Zì fải nạp một cái sổ tiết kiệm 1,000 Tờn để làm mortgage cho thẻ thế. Một năm fải trả fí thường niên 300K Cự, và hạn sử dụng cũng chỉ là 1 năm. Mỗi lần đủi mất mẹ 50K Cự nữa.

Sau các banks Lừa ga đầy thẻ, fí lại zẻ, nên Zì đến xài thẻ thế nữa, zưng cũng chung thủy mới ông ổng đầu khoảng chục năm.

[An Hoang Trung Tuong \(30/05/2012 12:12\)](#)

Các cô xài thẻ của bank nào đến quan trọng. Zì thấy jờ bank nào màn cũng ngon, đến cửa quyền khốn nạn như VCB hồi đầu nữa.

Nên chọn bank gần nhà hoặc cty để đi lại cho tiện. Bank của Zì thì cả mấy ông đều nằm ngai zưỡi văn phòng. Thithoảng Zì còn zẽ vào cầu-véo mấy em tintin gọi chêu các ẻm cười sằng sặc sằng sặc.

[An Hoang Trung Tuong \(30/05/2012 12:35\)](#)

@con Cai

Cá độ đá-banh thì Zì hay chơi ở WilHil, Bet365, hoặc kể-cả BetAtHome. Máy trang nài có tiếng gòi, làm-ăn quycủ nghiêmtúc. Đặcbiệt WilHil thì cá cái đéo jì cũng có. Bọn BetAtHome thì có cả sòng-bài sátfạt nhao chanchát.

Cá độ ở bọn WilHil thì Zì hay xài thẻ trựctiếp, còn các trang khác thì hay zùng Bầyban cho iêmtâm.

Cá đá-banh thì hehe 1 fút trước khi hết jờ các cô vưỡn thả đượ. Nhiều lúc zình mò khoái đéo chiệu.

Năm nai khủnghoảng, Zì cá bé lắm, mỗi quả chỉ vài chục Tờn cho tăngxông chút thôi.

[An Hoang Trung Tuong \(30/05/2012 12:37\)](#)

@con Zật

Chínhtả của tiếng Lừa là ở Zì mà ga. Zì đã biên là chỉ có đúng. Zù đéo ai biên jống Zì, thì Zì cũng đéo thaidủi.

Gòi tấtcả Lừa lại fải theo Zì mà thôi.

[An Hoang Trung Tuong \(30/05/2012 13:02\)](#)

@con Zấu

Zì có thẻ Visa Debit của ACB (zùng gần chục năm gòi), Master Debit của VPB, HBB, MB.. Mang qua Tây Tào zùng vôtư. Mua trên mạng cũng vôtư. Add vào Bầyban cũng vôtư nốt.

Đéo hiểu sao VCB Visa Debit của cô lại không tiêu đượ?

[An Hoang Trung Tuong \(30/05/2012 13:21\)](#)



@con Tata

Thẻ vôzanh chỉ zùng để trả xèng trong nội bộ hệthống một ngân hàng. Không gút xèng được, không chiề xèng được, và cũng không thể nạp nhiều xèng vào thẻ được.

Màn thể chẳng-thà Zì qua Tào đặt mấy ngàn cái thẻ-cào, gọi đem cho các bạn Internet Công cộng bán đailý như bán thẻ game ý.

Nếu các cô có 10,000 mạng trở lên, thì đó cũng là điều cần tính.

Còn hehe jờ các cô mới có 50 mạng. Cứ thử cho vui đi các cô.

Bỏ 9.99 Tờn để nên Đẳng cấp.

[An Hoang Trung Tuong \(31/05/2012 00:05\)](#)

@các cô cái nhao về số Bin của thẻ Debit

Các cô nài buồn cười nhỏ. Việc các cô fải khai PIN khi xài debit card (thậm chí cả credit card) hai không là zo cái ngân hàng fà thành ý.

Có ngân hàng cứ màn thẻ Debit là mặc nhiên bật (enable) chức năng đòi PIN nài. Zưng có ngân hàng thì theo yêu cầu của chủ-thẻ mà bỏn bật hai không.

Trên mái-cà-thẻ nàu cũng có fiếm nhập PIN, zưng chỉ khi thẻ đòi nhập PIN thì các cô mới fải nhập (tự tai nhập, bạn cashier không nhiên), không thì thôi.

Nói-chung việc đó là option, không bắt buộc. Thẻ debit ACB, VPB mặc định (default status) của Zì tiêu hoàn toàn bình thường như thẻ credit, sang Tai Mèo cũng zùng ngon luôn, trên mạng cũng, không fải gõ bin búng jì hết.

[An Hoang Trung Tuong \(31/05/2012 00:11\)](#)

Cơ chế zùng bin (PIN) của thẻ Credit/Debit cũng giống như bin của Sim mobile phone ý. Nếu các cô chọn "enable PIN using", thì khi các cô mở phone zùng sim sim, hệ thống (của nhà cung cấp zịch vụ phone) sẽ bắt các cô nhập số bin vầu. Còn nếu khác cô không chọn "enable PIN" thì thôi, đéo ai bắtbuộc.

Nó cũng là một cách để bảo đảm antoàn thôngtin thôi mà.

[An Hoang Trung Tuong \(31/05/2012 00:13\)](#)

Ziêng gút xềng mặt khỏi các mái ATM thì bắtbuộc các cô fải khai số Bin. Các cô có muốn đăngký đéo khai cũng đéo được. Việc nài là để tránh các cô bị mất thẻ.

[An Hoang Trung Tuong \(31/05/2012 00:17\)](#)

Đôi-khi các cô mua hàng trên mạng cũng bị đòi nhập số Bin (cả Credit lẫn Debit). Bọn nài chắc bị Chargeback nhiều lần gòi nên cẩn thận.

Zì mà thấy bọn đòi nhập Bin thì Zì jí buổi vầu mua của bọn nữa, trừ khi gặp con hàng hiếm ngàn năm có một.

Tuynhiên nếu các cô ở gần mái ATM, hoặc hệ thống Online Banking của cô có chức năng đui Bin online, thì các cô cũng có-thể khai Bin trên mạng được. Khai xong thì chạy ga ATM (hoặc login vầu Online Bank) đui Bin mới.

[An Hoang Trung Tuong \(31/05/2012 00:18\)](#)

Đủ gòi nhể? Zì đi tọa. Hôm nài các cô sinhhoạt hơi lưathừa đấy Zì không khen.

[An Hoang Trung Tuong \(31/05/2012 00:22\)](#)

Con Môn cam mồm đi. Zì nói thế mà vưỡn cãi à? Zì chiên zùng Debit ở Tai Tào Mẻo (mà đéo nhớ PIN) chả có khó khăn đéo gì.

PIN cần nhập không là zo cái thẻ của cô bị con Bank của cô set-up như vậy.

Địt mẹ cứ đem cái thẻ ở Mẹo của cô cái nhao mới cái thẻ của con Tơ ở Lừa thì đến lúc nàu mới ngưng hả con mặt buổi?

[An Hoang Trung Tuong \(31/05/2012 00:24\)](#)

@con Fa Âm hộ

Con nài chưa bầu-jờ phone cho Bank nhờ Enable PIN à?

Đéo mẹ sang Phi, Thái, Mã, mà zùng Debit Card nhiều, thì fải phone cho bọn bank bật chức năng đòi PIN lên, gõ chưa.

[An Hoang Trung Tuong \(31/05/2012 00:37\)](#)

Zì zạn các cô một số việc nữa nè

(1) Nếu các cô muốn jấu tên (với Zì, ofcourse) khi thanh toán bằng Paypal, thì các cô nên đăng ký một Paypal account zìêng chỉ để chi xèng.

Account nài đặt tên là jì cũng được, zùng email nàu cũng được.

Account nài không cần add thẻ hoặc bank, thuộc zìen Personal, bị limit mỗi tháng chỉ được gởi/nhận chừng vài trăm Tờn. Zùng chừng đó cũng đủ để các cô sắm một món hàng digital trên Quán Bựa, như thamja Bết Bốc, hoặc thậm chí học MBA.

Các cô sẽ chiển khoản xèng cần chitiêu từ cao (Paypal Account) xịn sang cao tạm thời đó, rồi zùng cao cáo để mua hàng Quán Bựa.

Còn nếu các cô không có nhu cầu jấu tên mới Zì thì thôi, cứ mần bình thường.

Cách khác để jấu tên là nhờ bạn bè trả hộ. Cách này theo Zì không hay lắm.

Các cô đã gõ cả chưa hả bọn vãng công?

[An Hoang Trung Tuong \(31/05/2012 09:55\)](#)

Con Tế Diên đéo đọc bài của Zì à? Đéo hiểu Chargeback là jì thì cảm mồm đi.

[An Hoang Trung Tuong \(31/05/2012 13:27\)](#)

@cô Lý

Bọn ACB thì có khi vài ngày sau bọn vưỡn chưa cập nhật data online. Cô phone cho bọn mà hỏi trực tiếp.

[An Hoang Trung Tuong \(31/05/2012 13:39\)](#)

Hehe Zì quên mất một điều là nhiều cô vưỡn chưa biết zùng thẻ.

Thẻ Credit thì sau khi nhận thẻ các cô zùng được ngay và luôn.

Thẻ Debit thì các cô phải nạp xèng vào thẻ cái đã (nó kèm mới một tài khoản bank, tài khoản bank này cũng zùng để thu xèng nếu các cô bán hàng online).

Sau khi thẻ Debit có xèng, thì các cô mới add được vào Paypal. Paypal sẽ charge của các cô 1.95 Tờn (gọi sau đó refund) để verify cái thẻ.

Trong fan nội dung của khoản thu 1.95 Tờn đó các cô sẽ thấy một cái code để fully activate Paypal account theo yêu cầu.

[An Hoang Trung Tuong \(31/05/2012 18:34\)](#)

@con Thìn Đẹp

Ngoài bâyban thì hiện tại Zì chưa muốn zùng bất cứ hình thức thanh toán nào khác.

[An Hoang Trung Tuong \(31/05/2012 18:36\)](#)

@con Fa

Cái gì cũng cần thời gian để kiện toàn. Các cô cứ việc lách-luật, zưng nhớ dùng để Zì biết.