|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Thanh toán | Đặc điểm | Bảo mật | Đánh giá, câu hỏi |
| www.nganluong.vn | 1. Thanh toán qua tài khoản Ngân Lượng    pp này có 2 hình thức thanh toán:  -Thanh toán ngay: là hình thức thanh toán mà khi bạn nhấn vào nút Thanh toán và Xác minh giao dịch xong, Ngân Lượng sẽ ngay lập tức được chuyển sang tài khoản người nhận.  -  Thanh toán tạm giữ: là hình thức thanh toán mà khi bạn nhấn nút Thanh toán và Xác minh giao dịch xong, Ngân Lượng vẫn ở tài khoản của bạn nhưng được đặt trong tình trạng "chờ chuyển" sang tài khoản người nhận. Chỉ khi nào bạn nhấn vào nút Phê chuẩn cho khoản thanh toán đó thì nó mới thực sự được chuyển đi. Một khoản Ngân Lượng đang trong tình trạng "chờ chuyển" sẽ không được rút ra hoặc được sử dụng cho bất kì giao dịch nào khác.  Lưu ý: Nếu chọn "thanh toán tạm giữ": Sau khi nhận được hàng của người bán chuyển tới, bạn hãy đăng nhập vào tài khoản NgânLượng.vn của bạn, chọn Quản trị giao dịch để phê chuẩn giao dịch này.  2. Thanh toán bằng tiền mặt hoặc số dư tài khoản ngân hàng.  **Bước 1: Lựa chọn hình thức thanh toán**    **Bước 2: Xác thực thanh toán.** | -Kết nối ONLINE TRỰC TIẾP đến tận gốc với hầu hết các ngân hàng và nhà mạng lớn  -Hợp tác chiến lược với PayPal cung cấp giải pháp thanh toán toàn diện trong & ngoài nước  -Hoàn toàn miễn phí người mua, phí thẻ quốc tế rẻ nhất mạng: 3% + VAT.  -Hoàn toàn MIỄN PHÍ kết nối & duy trì, phí giao dịch thấp (1.000 VNĐ + 1% cho hàng hoá vật chất).  -Không yêu cầu người bán ký quỹ đảm bảo thanh toán.  -Tích hợp nhanh nhất VN (người bán tự làm từ 5 phút đến 4 giờ), thủ tục gọn (không cần ký hợp đồng).    - chức năng chanrgebank, khách hàng có thể đòi lại số tiền sau khi đã gửi tiền đến tài khoản khác. Tuy nhiên thủ tục chargebank có rất nhiều rắc rồi mà bạn cần phải chứng minh, nên hãy suy nghĩ kỹ trước khi gửi tiền. Dù vậy, cũng chính vì tính năng này mà người dùng  hoàn toàn có thể không lo lắng bị lừa đảo. | - Đăng ký có mã bảo mật (captcha)-Chính sách quyền riêng tư (Privacy Policy)- OTP(mật khẩu 1 lần) qua SMS: Vào mail và kích hoạt tài khoản, nhập vào mã được gửi qua điện thoại |  |
| [www.Paypal.com](http://www.Paypal.com) | 1. Đăng ký  -Personal: dành cho khách hàng chỉ có mua hàng trực tuyến. Bạn bị giới hạn nhận và gửi tiền trong 1 tháng là 500$ , bạn không thể fund tiền trực tiếp từ cc vào balance của bạn . Ưu điểm của loại này là tỉ lệ limit thấp  -Premier: dành cho những ai mua/bán trực tuyến, có cả nhận và chuyển tiền. Tỉ lệ bị limit luôn ở mức cao. (Nên dùng).  -Business: dành cho kinh doanh với số lượng chuyển khoản lớn. Loại này dành cho các công ty , tổ chức hay nhóm cá nhân. Đặc điểm của nó là không bị giới hạn tiền nhận, gửi. Có thể login account từ nhiều IP mà không sợ limit , ví dụ bạn có thể dung IP Việt Nam login account loại này (vẫn limit như thường nếu IP dính black list ). Loại này nói chung không nên dùng vì tỉ lệ limit cao!  2. Chọn loại thẻ để đăng ký (phân loại)  Thẻ Visa (MasterCard) Debit: còn gọi là thẻ ghi nợ, trong tài khoản bạn có bao nhiêu thì bạn chỉ dùng được trong giới hạn đó. Vì chỉ dùng trong số tiền mình có nên bạn có thể chủ động quản lý chi tiêu hơn.  Thẻ Visa (MasterCard) Credit: còn gọi là thẻ tín dụng. Bạn có thể dùng quá số tiền hiện có trong tài khoản, số tiền này sẽ được ứng trước từ ngân hàng. Số lượng ứng tùy thuộc vào mỗi ngân hàng và những gì bạn tín chấp. Số tiền của ngân hàng ứng cho bạn sẽ được miễn lãi suất trong một khoảng thời gian (thường là 45 ngày). Số tiền bạn dùng là tiền của ngân hàng nên sẽ an toàn hơn trong các giao dịch, ngoài ra mọi giao dịch đều được ghi lại rõ ràng, chi tiết. Số tiền của bạn trong tài khoản vẫn có thể sinh lời hàng ngày.  **Nếu giao dịch lớn và giao dịch thường xuyên thì dùng Visa Credit rất có lợi. Nếu làm ăn nhỏ lẻ thì Visa Debit sẽ tốt hơn với mức phí giao dịch thấp, không mất phí chuyển đổi tiền tệ ở nước ngoài, đăng kí và giao dịch nhanh gọn hơn. Nhưng nếu bạn có khả năng quản lý chi tiêu, và lại hay sử dụng giao dịch trên thẻ thì Visa Credit luôn là sự lựa chọn hàng đầu.** [1]  3. Chọn ngân hàng  Ngân hàng ACB  -Có hệ thống Internet Banking dễ dàng kiểm tra và thực hiện giao dịch.  -Tài khoản ngân hàng liên kết với tài khoản thẻ, không phải ra ngân hàng mở thêm tài khoản. | - Cực kỳ bảo mật.  - Hỗ trợ an toàn giao dịch cho cả người mua và người bán.  - Thanh toán qua Paypal rất nhanh chóng, an toàn và tiện lợi  - Một khi sử dụng PayPal để thanh toán, bạn sẽ không phải nhập số thẻ thanh toán (Visa, Master...) của mình mỗi khi cần (do đã add sẵn vào tài khoản PayPal).  - Một điểm khác biệt khá lớn của PayPal với các cổng thanh toán trực tuyến khác là sự uyển chuyển trong việc quản lý tiền cho khách hàng. Đó là chức năng chanrgebank, khách hàng có thể đòi lại số tiền sau khi đã gửi tiền đến tài khoản khác. Tuy nhiên thủ tục chargebank có rất nhiều rắc rồi mà bạn cần phải chứng minh, nên hãy suy nghĩ kỹ trước khi gửi tiền. Dù vậy, cũng chính vì tính năng này mà người dùng PayPal hoàn toàn có thể không lo lắng bị lừa đảo.  -Nếu không cần xác nhận vẫn có thể sử dụng các tính năng cơ bản của PayPal là nhận và chuyển tiền. Tuy nhiên, có thể sẽ bị hạn chế số tiền gửi và nhận. Không cần xác nhận bạn thẻ ngân hàng vẫn có thể rút tiền về ngân hàng. | **Hệ thống auto limited và teamview của paypal**  -Hệ thống auto limit có nhiệm vụ kiểm soát các account login với IP dính black list hoặc liên tục thay đổi IP login account. -Team view kiểm soát giao dịch và họ sẽ limit bất cứ account nào có những giao dịch bất bình thường (ví dụ như chúng ta hay sell $ cho các exchanger), hoặc gửi tiền đến hàng loạt tài khoản...  -Trước tiên là do việc thay đổi địa chỉ login IP liên tục.  -Login và logout liên tục trong một thời gian ngắn. Thực hiện các thay đổi trong account nhiều lần như đổi password, đổi câu hỏi bảo mật...    Paypal sẽ limit nếu bạn sử dụng quá nhiều tiền trong 1 ngày hay 1 tháng. Điều này sẽ khiến Paypal nghi ngờ các giao dịch của bạn và Paypal sẽ bắt bạn xác minh những thông tin cần thiết như change pass và sercurity question hoặc add số an sinh xã hội SSN (với US) thậm chí xác nhận address hay phone.  - PayPal của bạn Limit khi nhận 1 số tiền không sạch từ 1 account Paypal khác mà Paypal nghi ngờ. Đặc biệt là Paypal sẽ mở Case để hỏi về nguồn gốc số tiền bẩn đó. Bạn phải giải quyết không thì account của bạn sẽ bị hold thậm chí limit.  - PayPal của bạn gửi tiền cho một account có sử dụng tiền bẩn.  -Paypal của bạn bị limit do bạn login nhiều acc Paypal mà không clear cookie hoặc việc add mail phụ rồi lại remove đi nhiều lần thậm chí đổi pass hay câu hỏi bí mật  - Rút tiền nhiều lần liên tục trong một ngày hoặc một tháng. | [1] Nên chọn thẻ nào để làm đồ án. |

Nhận xét: Paypal và nganluong đều có thể chọn để làm đề tài. Nhưng về mặt bảo mật thì tất nhiên là Paypal……..

Tham khảo:

1. Giới thiệu paypal: <https://sites.google.com/site/tktung89/paypal/gioi-thieu-ve-paypal>
2. Hướng dẫn các quy trình Paypal: <http://whilecat.blogspot.com/p/huong-dan-ve-paypal-tu-en-z.html>