



1603 LBJ FREEWAY, SUITE 800
DALLAS, TX 75234

Virtual Money® ATM Card™

Authorized reseller of VirtualMoney Inc in Vietnam

Tài liệu được biên soạn bởi magicfire, reseller chính thức của VirtualMoney Inc tại Việt Nam.

Khuyến cáo các bạn đọc kỹ tài liệu trước khi liên hệ thắc mắc để tránh phiền hà và mất thời gian của các bạn



1603 LBJ FREEWAY, SUITE 800
DALLAS, TX 75234

Phần 1: Thông tin về Virtual Money® ATM Card™.

Cập nhật thông tin mới nhất về Virtual Money® ATM Card™.

- Virtual Money đã phải chấm dứt việc cung cấp dịch vụ tại Australia do rào cản của luật pháp nước này mới ban hành cấm việc cung cấp các dịch vụ thẻ ghi nợ do các công ty nước ngoài cung cấp. Trong tương lai không xa Virtual Money sẽ cố gắng quay trở lại phục vụ khách hàng ở Australia.
- Vào ngày 21/12/2007, Virtual Money chính thức thông báo thay đổi ngân hàng sử dụng. Điều đó có nghĩa là Southwest Bank đã không còn hỗ trợ Virtual Money Inc nữa mà thay vào đó là Arkansas Valley State Bank. Như vậy hệ thống ACH cũ trên nền của Southwest Bank không còn sử dụng được nữa.
- Vào ngày 28/12/2007, hệ thống ACH mới của Virtual Money đã chính thức hoàn tất việc xây dựng và sẽ được đưa vào sử dụng vào ngày 2/1/2008. Chi tiết của ACH mới xin xem phần thông tin cách nạp tiền cho thẻ.
- Toàn bộ các giao dịch ACH theo hệ thống cũ của VM card thực hiện trong thời gian từ ngày 20,21/12/2007 sẽ được hoàn trả lại cho nơi gửi tiền. Lưu ý là với các giao dịch rút tiền Paypal thì ngoài việc tiền hoàn lại tài khoản thì tài khoản bank của VM card cũng bị remove. Nhưng các bạn có thể add lại vào Paypal bằng ACH mới.
- Đối với các khách hàng ở Mỹ thì có thể kiểm tra số dư, chuyển tiền cho các tài khoản thẻ VM khác bằng điện thoại di động. Điều kiện chỉ cần khách hàng đăng ký số điện thoại trong profile của thẻ.
- Trong năm 2008, VM sẽ có nhiều cải tiến mạnh mẽ nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ.

I - Giới thiệu thông tin về Virtual Money® ATM Card™.

1. Thông tin chung và các tính năng cơ bản

Virtual Money® ATM Card™ là một thẻ ghi nợ (debit card). Với thẻ này thì bạn có thể sử dụng khi đã "nạp" tiền vào thẻ và không thể chi tiêu vượt mức số tiền có trong tài khoản thẻ. Bất kỳ ai cũng có thể sở hữu thẻ Virtual Money® ATM Card™ với những điểm vượt trội như sau:

- Ai cũng có thể sở hữu thẻ VIRTUAL MONEY® ATM CARD™ với một mức phí thấp.
- Dành cho những ai không muốn mang theo mình nhiều tiền mặt mà vẫn có thể chi tiêu mọi lúc, mọi nơi.
- Bạn có thể đi du lịch mà không cần mang theo quá nhiều tiền mặt.
- Dành cho bất kỳ ai muốn sở hữu một tài khoản ngân hàng tại US với đầy đủ tính năng gửi và rút tiền.
- Dành cho học sinh, sinh viên - những người không có thu nhập cao.
- Trên card không có tên chủ thẻ - đảm bảo tính ẩn danh cho chủ sở hữu.
- Bảo mật thẻ bằng mã PIN.
- Dễ dàng thay thẻ khi bị mất thẻ.
- Rút tiền tại bất kỳ ATM nào trên thế giới có biểu tượng của **Cirrus**.
- Chuyển tiền dễ dàng, nhanh chóng từ thẻ này qua thẻ khác.
- Có thể nhận tiền, chuyển khoản ngân hàng với các tài khoản ngân hàng khác tại Mỹ.

2. Thông tin về các loại phí khi dùng thẻ

- +) Nhận tiền vào card: \$2.00/lần.
- +) Rút tiền tại ATM tại US: \$1.80/lần.
- +) Rút tiền tại ATM ở Việt Nam \$5.00/lần
- +) Kiểm tra số dư tài khoản tại ATM/Từ chối kiểm tra tài khoản tại ATM trong phạm vi US \$0.50/lần
- +) Kiểm tra số dư tài khoản tại ATM/Từ chối kiểm tra tài khoản tại ATM trong phạm vi Việt Nam: \$0.50/lần.
- +) Gửi tiền Card sang Card: \$2.00/lần.

- +) Gửi tiền từ Card về Bank Account: \$2.00/lần.
- +) Nhận tiền từ Bank Account: \$2.00/lần.
- +) Phí hàng tháng: \$2.70/tháng.
- +) Gửi tiền từ Card bằng Check: \$4.95/lần.
- Khi có tiền trong tài khoản card thì ngay lập tức card sẽ khóa \$10 để chi trả cho phí hàng tháng.

3. Hạn mức sử dụng và thông tin để đăng ký thẻ: Một người có thể sở hữu tối đa là 2 thẻ.

a) Loại 1: 2500\$/tháng hoặc 500\$/ngày. - Đây là mức limit cơ bản cho mọi loại card được giao. Yêu cầu đăng ký: Họ tên, ngày sinh, địa chỉ, số điện thoại, số CMT hoặc giấy phép lái xe kèm theo scan của giấy tờ đó. Một hóa đơn thanh toán (tiền điện, tiền nước, tiền Internet...) có in tên và địa chỉ của chủ thẻ.

b) Loại 2: 10,000\$/tháng hoặc 1000\$/ngày: Đây là mức nâng cấp limit. Bạn có thể gửi thông tin yêu cầu nâng cấp limit khi tài khoản thẻ của bạn đã có ít nhất là 2000\$.

Yêu cầu đăng ký: Họ tên, ngày sinh, địa chỉ, số điện thoại, số CMT và giấy phép lái xe kèm theo scan của giấy tờ đó (2 loại giấy tờ chứng minh nhân thân do chính phủ cấp). Một hóa đơn thanh toán (tiền điện, tiền nước, tiền Internet...) có in tên và địa chỉ của chủ thẻ. Bạn gửi yêu cầu và scan các giấy tờ nêu trên đến địa chỉ email: limitincrease@virtualmoneyinc.com. Tất nhiên là phải có gi số thẻ của bạn trong email.

4. Những chú ý khi sử dụng thẻ

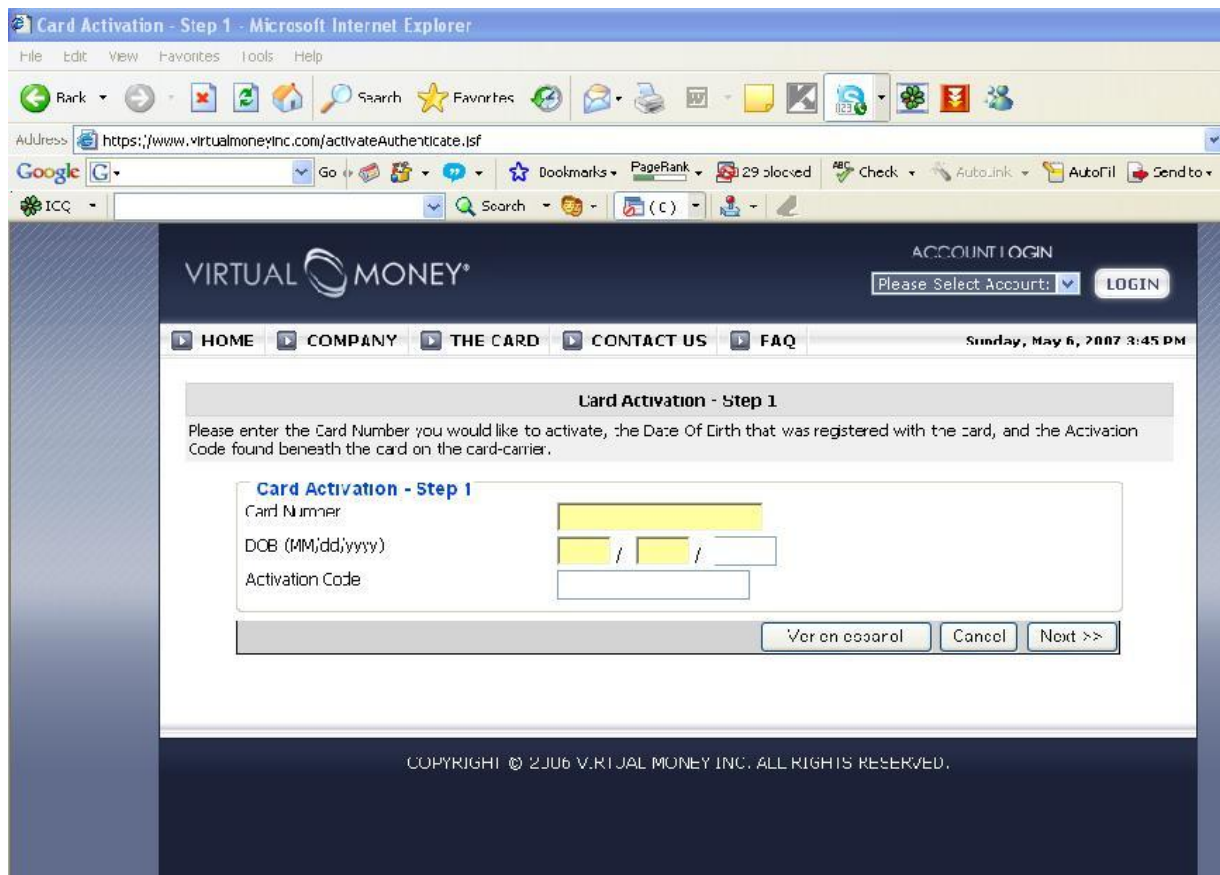
- Không có ai có thể biết địa chỉ và thông tin bạn dùng để đăng ký thẻ ngoại trừ bạn và người bán. Virtual Money có trách nhiệm bảo mật thông tin đó cho các bạn. Điều đó có nghĩa là các bạn không cần cung cấp thông tin cá nhân của thẻ cho bất kỳ giao dịch nào.
- Tuyệt đối không thay đổi địa chỉ đã đăng ký thẻ sang địa chỉ tại quốc gia khác. Ví dụ như chuyển từ địa chỉ Việt Nam sang địa chỉ tại Mỹ... Virtual Money chỉ chấp nhận việc bạn đổi địa chỉ trong cùng 1 quốc gia. Và khi bạn đổi địa chỉ thì VM mặc định coi như bạn đã chuyển chỗ ở và bạn cần phải cung cấp một scan của hóa đơn tại địa chỉ mới với tên của bạn trong hóa đơn đó. Nếu bạn không chấp hành điều trên thì card của bạn sẽ bị lock ngay lập tức.
- Tuyệt đối không sử dụng bank US để verify bất kỳ tài khoản hệ thống thanh toán trực tuyến nào mà không liên hệ với chúng tôi để kiểm tra xem bạn có thể làm vậy không. Nếu không thẻ của bạn sẽ bị khóa và chúng tôi sẽ không có trách nhiệm giúp bạn unlock trong trường hợp này.

II - Hướng dẫn active thẻ Virtual Money® ATM Card™: Yêu cầu bạn sử dụng trình duyệt Internet Explorer.

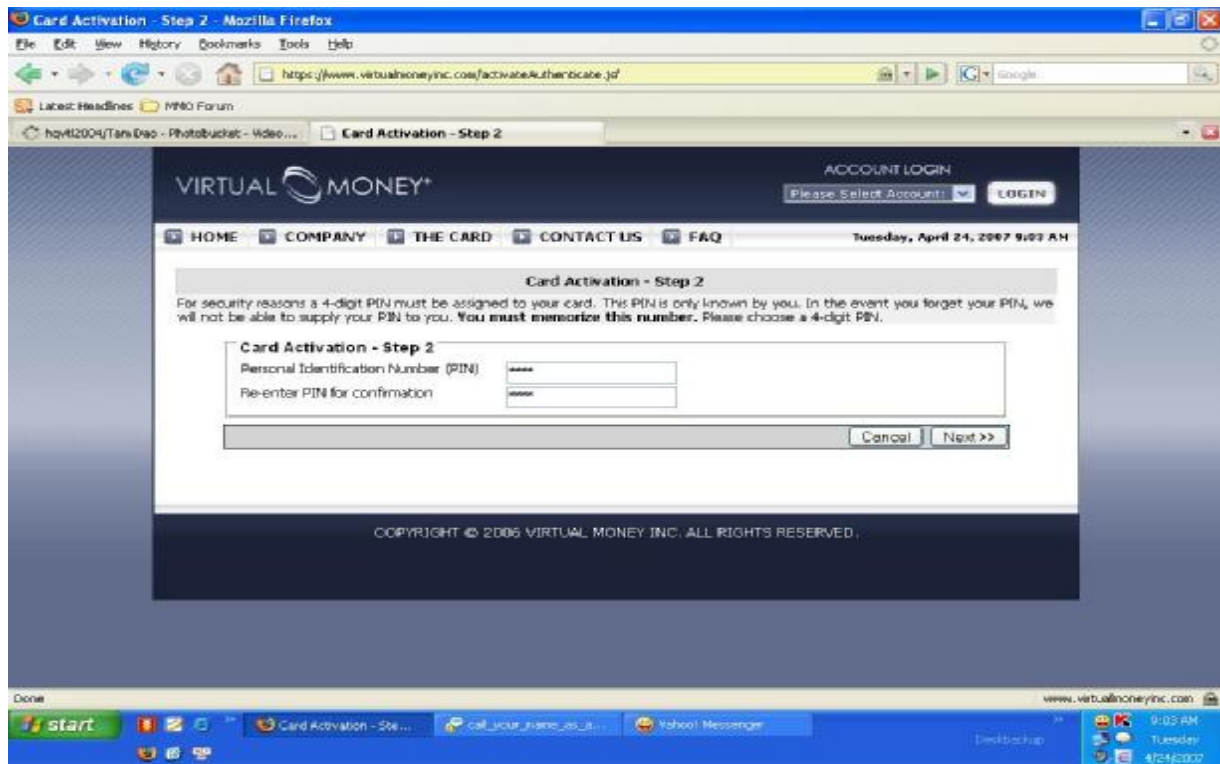
Bước 1: Các bạn vào link sau để active:

<https://personal.virtualmoneyinc.com/activate/choosePIN.jsf?loginType=activate>

Bước 2: Điền các thông số sau: Card Number, Date of Birth (đúng như thông tin đã dùng để đăng ký thẻ), Activation Code (code in ngay dưới chỗ dán thẻ trong tờ giấy đi kèm khi nhận thẻ - gồm 6 số).



Bước 3: Điền 4 số PIN - số này dùng để truy cập thẻ tại ATM.



Đến bước này bạn sẽ nhận thông báo: **Your card was activated successfully.**

Tiếp theo là các bạn sẽ tiến hành bước đăng nhập vào tài khoản thẻ lần đầu tiên. Tại lần đăng nhập lần đầu tiên này bạn sẽ thực hiện việc thiết lập **access code** – mật mã đăng nhập vào tài khoản thẻ của bạn sau này. Lưu ý là access code sẽ **không thể thay đổi** sau khi được thiết lập tại bước đầu tiên này. Trong trường hợp bạn quên access code thì xin hãy đọc mục IV-2 trong phần 1 của tài liệu này. Và hướng dẫn lấy access code trong mục này **chỉ có thể áp dụng khi bạn cung cấp địa chỉ email cho chúng tôi trong khi đăng ký card.**

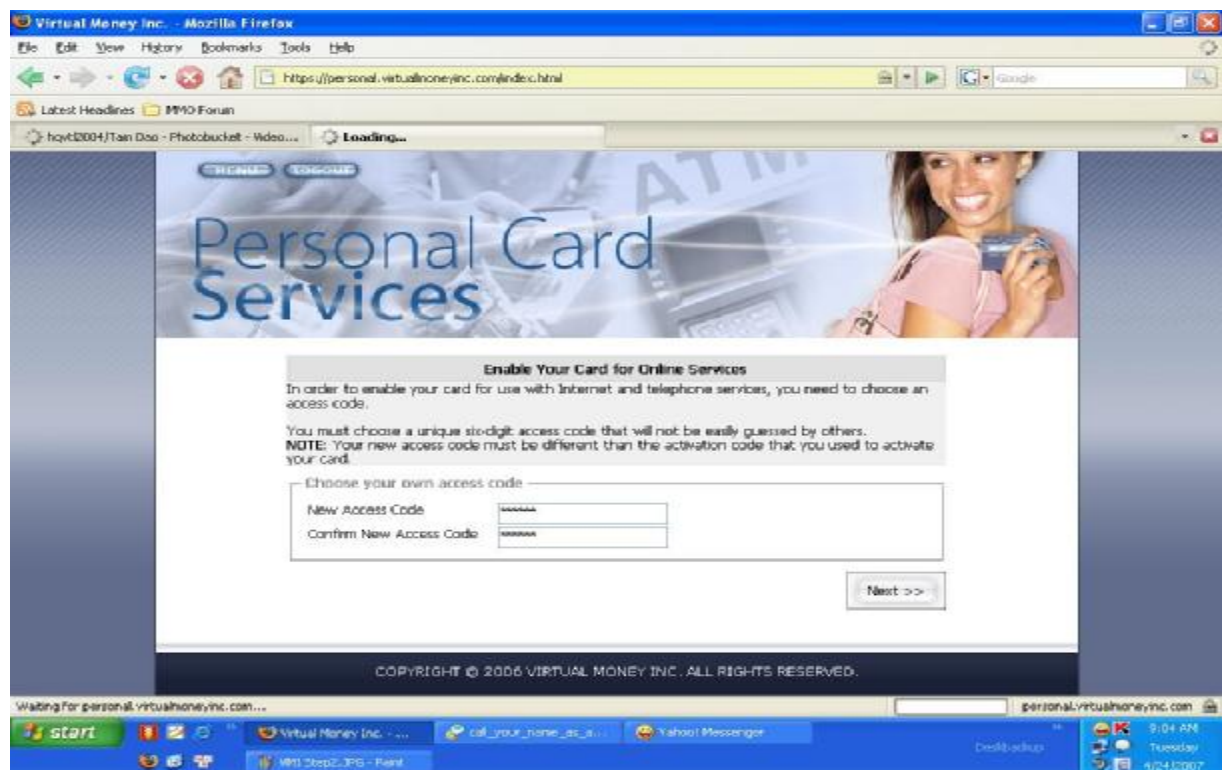
Bước 4: Để đăng nhập thẻ lần đầu tiên các bạn hãy truy cập vào địa chỉ sau: <https://personal.virtualmoneyinc.com>

Tại bước này các bạn hãy điền thông tin như sau:

- **Card number:** 16 số in trên thẻ của bạn.
- **Access code:** 6 số activation code phía dưới chỗ dán thẻ trên tờ giấy đính kèm thẻ.
- **Date of Birth:** ngày sinh đăng ký với thẻ. Kiểu ngày tháng theo quy ước (Tháng/ngày/năm) trong đó tháng chỉ cần ghi 1 số nếu là 1 chữ số..

Sau đó click **Login**. Các bạn sẽ đến phần thiết lập access code như tại bước 5.

Bước 5: Điền 6 số Access code để truy cập vào trang quản lý thẻ của website.



Hoàn thành 5 bước trên là bạn đã hoàn thành việc active thẻ. Mọi thắc mắc và vấn đề liên quan đến việc active thẻ xin xem mục IV. **Giải quyết một số vấn đề gặp phải khi sử dụng Virtual Money® ATM Card™.**

III - Hướng dẫn sử dụng các tính năng của thẻ Virtual Money® ATM Card™.

1. Nạp tiền vào thẻ trực tiếp qua việc chuyển khoản từ các ngân hàng ở Mỹ.

Bạn cần cung cấp cho người chuyển khoản cho mình những thông tin sau:

Routing Number: 103102892

Account Number: 8 + 9 số cuối trong dãy số thẻ của bạn. Ví dụ: dãy số in trên thẻ của bạn là 6278 9510 1234 5678, thì số tài khoản của bạn là 8012345678

Bank Name: Arkansas Valley State Bank.

Account Type: Checking

2. Chuyển khoản ngân hàng trên toàn thế giới

Bạn cần cung cấp thông tin như sau cho người chuyển khoản:

Name of Bank: Arkansas Valley State Bank
Routing number: 103102892
Name of Account/Beneficiary: Virtual Money Funding Account.
Account Number: 0564765
City, State: DallasBroken Arrow, OK / 302 South Main St
Comment or Memo Section: For Final Credit to: 16 số in trên thẻ của bạn muốn nạp tiền.

Sau đó người gửi tiền phải cho bạn biết những thông tin sau để bạn submit form nhắc nhở việc nhận tiền cho công ty Virtual Money Inc:

- Số tiền gửi (Amount).
- Ngày gửi (Date)
- Tên ngân hàng gửi tiền (Bank Name of Sender)
- Bang của ngân hàng gửi tiền (Bank State of Sender)
- Thành phố của ngân hàng gửi tiền (Bank City of Sender)
- Quốc gia của người gửi tiền (Bank Country of Sender)

Để submit những thông tin trên, trong trang chủ quản lý thẻ của bạn trên website virtualmoneyinc.com, bạn click vào link Bank Wire Notification Form. Và điền đủ những thông tin rồi submit.

3. Gửi tiền trực tiếp tại ngân hàng (tại Mỹ).

Đến bất kỳ chi nhánh nào của ngân hàng Chase hoặc Wells Fargo tại Mỹ, điền thông tin vào tờ kê nộp tiền như sau:

Name: Virtual Money Deposit Account
Address: 1603 LBJ Freeway, Suite 800, Dallas, TX 75234
Account Number:
Chase Bank: 723501854
Wells Fargo Bank: 8811013799

Nộp tại ngân hàng nào thì ghi số tài khoản nhận tiền tương ứng với ngân hàng đó. Chấp nhận mức gửi nhiều nhất là \$1000. Chỉ nộp tiền mặt. Virtual Money chỉ chấp nhận việc gửi tiền tại ngân hàng nếu người gửi là chủ thẻ.

Sau khi gửi tiền, các bạn cần login vào tài khoản thẻ của mình trên website virtualmoneyinc.com, bạn click vào link Deposit Notification Form. Điền những thông tin sau và submit để nhận tiền vào thẻ.

- Số tiền gửi (Amount).
- Ngày gửi (Date)
- Tên ngân hàng gửi tiền (Bank Name of Sender)
- Bang của ngân hàng gửi tiền (Bank State of Sender)
- Thành phố của ngân hàng gửi tiền (Bank City of Sender)
- Quốc gia của người gửi tiền (Bank Country of Sender)

4. Gửi tiền trực tiếp tại ngân hàng (tại New Zealand).

Đến bất kỳ chi nhánh nào của ngân hàng Bank of New Zealand tại New Zealand, điền thông tin vào tờ kê nộp tiền như sau:

Name: Virtual Money Card Limited
Account Number: 02-0500-0899171-000
Reference: ghi 6 số cuối trong 16 số in trên thẻ của bạn.

Chấp nhận mức gửi nhiều nhất là \$1000. Chỉ nộp tiền mặt. Virtual Money chỉ chấp nhận việc gửi tiền tại ngân hàng nếu người gửi là chủ thẻ.

Sau khi gửi tiền, các bạn cần login vào tài khoản thẻ của mình trên website virtualmoneyinc.com, bạn click vào link Deposit Notification Form. Điền những thông tin sau và submit để nhận tiền vào thẻ.

- Số tiền gửi (Amount).
- Ngày gửi (Date)
- Tên ngân hàng gửi tiền (Bank Name of Sender)
- Bang của ngân hàng gửi tiền (Bank State of Sender)
- Thành phố của ngân hàng gửi tiền (Bank City of Sender)
- Quốc gia của người gửi tiền (Bank Country of Sender)

5. Gửi tiền từ thẻ sang thẻ

Các bạn login vào tài khoản thẻ của mình trên website virtualmoneyinc.com, bạn click vào nút **Card to Card** dưới chữ **Make a transfer**. Điền số tiền muốn gửi, 16 số của thẻ nhận tiền và click vào nút **Transfer** để gửi tiền.

6. Chuyển khoản từ thẻ của bạn vào một tài khoản ngân hàng tại Mỹ.

Các bạn login vào tài khoản thẻ của mình trên website www.virtualmoneyinc.com, bạn click vào nút **Card to Bank** dưới chữ **Make a transfer**. Điền Routing number, Account Number và số tiền muốn gửi, click vào nút Next để xác nhận và cuối cùng là Ok để gửi tiền. Các bạn gửi tiền như bình thường và sẽ nhận được 1 mail thông báo khi giao dịch hoàn thành và chờ đúng thời gian như quy định sẽ có tiền trong tài khoản thẻ của mình.

IV – Giải quyết một số vấn đề gặp phải khi sử dụng Virtual Money® ATM Card™.

1. Những khuyến cáo về vấn đề thông tin đăng ký thẻ cung cấp cho reseller.

- Các bạn nên dùng thông tin thật, ID thật để thuận lợi cho các bạn giải quyết các vấn đề liên quan đến xác nhận chủ thẻ và trong những trường hợp thẻ của bạn bị khóa.

- Tuyệt đối không kích hoạt (active) thẻ hàng loạt (3 thẻ trở lên được đăng ký với những thông tin chủ thẻ khác nhau) vào cùng một thời điểm. Điều này sẽ gây bất lợi cho chính các bạn vì VM có quyền nghi ngờ mục đích sử dụng thẻ của các bạn cũng như tính minh bạch về vấn đề chủ sở hữu thực sự của những thẻ này.

- Không đăng nhập vào thẻ bằng socks/proxy có quốc gia khác quốc gia đã đăng ký. Trong trường hợp các bạn chuyển ra sinh sống ở quốc gia khác, VM sẽ yêu cầu bạn gửi bản scan của passport (hộ chiếu) hoặc thị thực nhập cảnh cùng với 1 scan của hóa đơn địa chỉ bạn chuyển đến sống tại quốc gia đó.

- Các thẻ đã được đăng ký, kích hoạt và sử dụng vẫn bị thực hiện các bước kiểm tra đột xuất bởi bộ phận phụ trách các vấn đề kiểm tra, kiểm duyệt của VM. Và trong trường hợp họ nghi ngờ về tính trung thực trong thông tin bạn đăng ký thẻ, họ có thể khóa thẻ của bạn và yêu cầu bạn gửi thông tin bổ sung để hỗ trợ cho quá trình xác nhận. Điều này hoàn toàn tương tự như paypal khóa (limit) tài khoản của bạn vì những lý do không đầu.

- Tôi (reseller) có quyền yêu cầu các bạn cung cấp một số thông tin sơ bộ về mục đích sử dụng thẻ nhằm giúp các bạn tránh được việc mua thẻ mà không phục vụ được cho mục đích của mình. Việc này đồng thời cũng để bảo vệ tôi trước những bước kiểm tra của VM với công việc bán thẻ của mình. Tôi hoàn có thể bị VM yêu cầu dừng việc bán thẻ (thậm chí là cắt quyền reseller) nếu như khách hàng của tôi có dấu hiệu (bằng chứng) sử dụng thẻ bất hợp pháp. Vì vậy mong các bạn hiểu và thông cảm nếu như tôi yêu cầu quá nhiều thông tin.

2. Tôi quên mất access code của mình rồi, làm sao bây giờ?

Rất đơn giản, bạn cần phải bình tĩnh làm theo hướng dẫn dưới đây:

- Không được nóng vội điền sai access code 3 lần vì khi đó card của bạn sẽ bị block.
- Hãy sử dụng trình duyệt Internet Explorer để login.
- Điền thông tin login như bình thường và click login.
- Khi đó sẽ nhận được thông báo access code không đúng và hiện ra nút *I forgot access code*.
- Click vào nút đó và access code sẽ được tự động gửi về địa chỉ email mà bạn đăng ký với card.

3. Do điền sai access code 3 lần mà card của tôi đã bị khóa. Làm sao để mở khóa cho card của tôi?

Việc này các bạn cần liên hệ với công ty Virtual Money Inc qua form contact trên website vì chỉ có họ mới có quyền mở khóa khi card của bạn bị khóa. Dưới đây là một mẫu thư liên hệ mở khóa cho bạn nào không thông thạo tiếng anh lắm:

Dear supporter,

I am a card holder. I forgot my access code to login my card. I tried to remember and login my card but my card was locked after 3 wrong login times. Please help me to unlock my card and tell me how to get my access code.

*Thank you for your support.
Best Regards.*

Thông thường các bạn sẽ được nhận phản hồi sau 2-3 ngày vào địa chỉ email mà bạn đăng ký với card. Lưu ý là công ty Virtual Money Inc sẽ không trả lời bạn vào ngày thứ 7 và Chủ nhật vì họ không làm việc vào những ngày đó.

Trong trường hợp bạn không có email đăng ký với card thì sao? Khi đó chỉ có cách là bạn gọi điện trực tiếp cho họ theo số điện thoại in sau thẻ. Họ sẽ giúp bạn mở khóa cho card.

4. Khi thẻ của tôi gặp vấn đề thì tôi có thể liên hệ VM bằng cách nào?

Mọi vấn đề liên quan đến thẻ trong quá trình sử dụng thẻ các bạn có thể liên hệ trực tiếp qua địa chỉ email sau: atm-support@virtualmoneyinc.com. Nhằm dễ dàng hơn trong việc giải quyết yêu cầu của bạn thì trong subject của email bạn nên nêu ngắn gọn yêu cầu của bạn và kèm theo 6 số cuối trong số thẻ của bạn.

Ví dụ như sau: Block problem of card: xxxx xxxx xx12 3456.

Sau đó trong nội dung của email các bạn nên cố gắng diễn đạt vấn đề của mình ngắn gọn và rõ ràng để giúp cho supporter có thể dễ dàng xem xét và giải quyết vấn đề của bạn nhanh chóng và thuận lợi hơn. Thực tế cho thấy các bạn không nhận được phản hồi hoặc được phản hồi rất chậm từ VM chủ yếu là do bạn liên hệ không đúng chỗ (mục) trên form contact ở website của VM hoặc là do bạn viết tiếng anh quá khó hiểu khiến supporter không nhiệt tình trong việc xem xét vấn đề của bạn. Theo kinh nghiệm của tôi thì bạn đạt được những yêu cầu trên thì bạn sẽ nhận được phản hồi sau 1 - 2 ngày làm việc.

5. Làm sao để giải quyết vấn đề của tôi nhanh hơn, email có vẻ quá chậm trong việc phản hồi?

Nếu bạn muốn giải quyết nhanh hơn thì bạn có thể gọi điện thoại đến số: +1-800-261-4578. Sẽ có nhân viên chăm sóc khách hàng của Virtual Money hỗ trợ bạn. Đương nhiên bạn phải có khả năng nghe, nói tiếng Anh để có thể giao tiếp.

6. Tôi rút tiền tại ATM, tài khoản thẻ của tôi đã bị trừ tiền nhưng máy ATM không trả tiền ra, tôi phải làm gì?

- Bạn cần hết sức bình tĩnh và thực hiện các bước như hướng dẫn sau đây:
- Bạn cần đến ngân hàng chủ quản của ATM mà bạn rút tiền và thực hiện khiếu nại để họ có thể kết toán và xác thực giao dịch bị lỗi đó. Bạn sẽ cần cung cấp thông tin theo mẫu khiếu nại của họ. Đây là điều hết sức bình thường nên các bạn không cần ngại vì họ chỉ cần để kiểm tra và xác thực giao dịch. Sau khi họ kiểm tra xong và đúng là giao dịch của bạn là thật sự lỗi thì số tiền không rút được sẽ được hoàn trả vào tài khoản của VM. (Thời gian này từ 7-10 ngày tùy ngân hàng).
 - Ngay sau khi thực hiện khiếu nại với ngân hàng chủ quản của ATM bị lỗi thì bạn hãy gửi thư yêu cầu kiểm tra tới bộ phận chăm sóc khách hàng của Virtual Money tại địa chỉ email: atm-support@virtualmoneyinc.com.
 - Họ sẽ yêu cầu các bạn cung cấp các thông tin sau hoặc các bạn có thể chủ động cung cấp luôn nhằm giúp họ xử lý nhanh chóng và thuận tiện hơn:
 - The last 8 digits of your account number: 8 số cuối trong 16 số in trên thẻ của bạn.
 - Date and Time of transaction: Ngày và giờ giao dịch bị lỗi – Nên ghi chú thêm giờ đó là GMT nào.
 - Transaction sequence number from the ATM: Có thể bỏ qua nếu không biết/không có.

- Switch sequence number: Có thể bỏ qua nếu không biết/không có.
- Amount requested: Số tiền bạn yêu cầu rút theo đơn vị tiền tệ mà máy ATM trả và nếu có thể thì thêm cả số tiền theo đơn vị USD. (có thể xem trong history của thẻ).
- Amount received: Số tiền bạn nhận được (thông thường là không nhận được).
- Address of the ATM used: Địa chỉ của máy ATM bị lỗi. Nên ghi rõ, chi tiết và ghi rõ nó thuộc ngân hàng nào.

Nếu máy ATM có trả hóa đơn thì bạn nên scan và gửi kèm email này để giúp Virtual Money có thể dễ dàng xử lý. Nếu không có thì nói rõ là không có. Thời gian xử lý tối đa là 45 ngày. Nhưng thông thường là chỉ sau 20 – 30 ngày là bạn đã được nhận lại số tiền đó.



Phần 2: Virtual Money vs Paypal

I – Tổng quan về paypal.

1. Thông tin sơ bộ về paypal:

Paypal là một hệ thống/cổng thanh toán trực tuyến lớn và phổ biến nhất trên Internet vì nó chấp nhận thanh toán qua thẻ tín dụng cũng như qua tài khoản ngân hàng đồng thời bảo vệ thông tin nhạy cảm của người dùng như thông tin thẻ tín dụng trước các webshop. Được thành lập năm 1998, là một công ty con của eBay Inc. Công ty này vận hành hệ thống thanh/cổng thanh toán trực tuyến phục vụ cho công việc kinh doanh của các cá nhân, công ty bằng cách cung cấp cách thức thanh toán (chuyển/nhận tiền) trực tuyến một cách dễ dàng, nhanh chóng và an toàn. Chỉ với một địa chỉ email, bạn đã có thể sở hữu một tài khoản Paypal một cách dễ dàng và hoàn toàn miễn phí, và với tài khoản này bạn có thể lưu giữ thông tin thẻ tín dụng, tài khoản ngân hàng của bạn một cách an toàn và khi thực hiện thanh toán trên các webshop bạn sẽ không phải điền lại những thông tin này nữa mà chỉ cần đăng nhập vào tài khoản Paypal và đặt lệnh chuyển tiền.

Paypal được biết đến như một cổng thanh toán thời gian thực tiện lợi. Nó cung cấp giải pháp thanh toán nhanh chóng và chống lừa đảo, rửa tiền tương đối chặt chẽ với hệ thống refund/charge back (hoàn trả/đòi lại tiền). Paypal hiện là hệ thống thanh toán chiếm thị phần hàng đầu trên Internet với 150 triệu tài khoản người dùng và hỗ trợ đến 190 quốc gia/vùng lãnh thổ. Paypal đã nhận được 20 danh hiệu các loại dành cho công nghệ hoàn hảo từ các cộng đồng công nghiệp và kinh doanh trực tuyến, gần đây nhất là 2 danh hiệu vào năm 2003: Webby Award for Best Finance Site và Webby People's Voice Award for Best Finance Site.

Trụ sở chính tại San Jose, California, Paypal chính thức sáp nhập và trở thành công ty con của eBay Inc vào tháng 10/2002.

Tại Việt Nam, cùng với sự xâm nhập thị trường thương mại điện tử của eBay, Paypal cũng đã chính thức hỗ trợ người dùng Việt Nam. Mặc dù vậy vẫn còn rất nhiều hạn chế khi tài khoản Paypal Việt Nam hiện chỉ được phép gửi tiền mà chưa được nhận tiền cũng như rút tiền ngoại trừ cho phép nạp tiền vào tài khoản Paypal từ tài khoản ngân hàng ở Mỹ nếu như chủ tài khoản Paypal cũng có tài khoản ngân hàng ở Mỹ. Điều này do vẫn bị đánh giá là một trong những quốc gia có nền thương mại điện tử kém phát triển cũng như bởi một số lý do nhạy cảm khác.

2. Cách thức hoạt động của Paypal:

Paypal thực ra có một tài khoản merchant tại ngân hàng Wellsfargo. Do đó Paypal có thể kiểm tra và thực hiện các giao dịch với thẻ tín dụng. Tiền trong balance của một tài khoản Paypal trên thực tế được gửi trong tài khoản của công ty Paypal. Và khi người dùng thực hiện các giao dịch giữa các tài khoản thì nó chỉ được lưu chuyển trên hệ thống nội bộ của Paypal và thực hiện tính phí theo điều lệ sử dụng. Khi khách hàng đặt lệnh gửi/rút tiền thì mọi lệnh đều được thực hiện từ tài khoản của Paypal.

Đặc biệt với tài khoản US thì các lệnh gửi/rút tiền đều được thực hiện hoàn toàn tự động với sự hỗ trợ bởi công nghệ từ hệ thống ngân hàng của US.

Một tài khoản Paypal có các loại trạng thái như sau đối với tài khoản/giao dịch:

a) Với tài khoản:

- Unverified (chưa xác nhận): Đây là tài khoản mới đăng ký và chưa hoàn thành các bước xác nhận mà Paypal yêu cầu. Hạn chế tính năng và cách thức xác nhận của loại tài khoản này phụ thuộc vào quốc gia mà tài khoản đó mang. Thông thường các bạn chỉ cần hoàn thành bước Completed Expanded Enrolment (đăng ký thẻ tín dụng và điền 4 số xác nhận đi kèm giao dịch trích một số tiền trong thẻ tín dụng của bạn) là tài khoản của bạn sẽ được chuyển sang trạng thái khác là Verified (đã xác nhận). Điều này chỉ đúng với tài khoản không phải US, UK và Germany. Với những tài khoản Paypal tại những quốc gia trên thì các bạn phải hoàn thành bước xác nhận tài khoản ngân hàng mới được chuyển tài khoản

sang trạng thái Verified. Bước Completed Expanded Enrolment như trên chỉ nhằm tạo ra một hạn mức giao dịch nhất định cho tài khoản chưa được xác nhận của bạn mà thôi (điều này được gọi là Backup Funding – được Paypal đưa ra nhằm hỗ trợ người dùng muốn giao dịch mà chưa thể xác nhận tài khoản của họ).

- Verified (đã xác nhận): Đây là trạng thái chuẩn và sử dụng hầu hết các tính năng mà Paypal cung cấp cho người dùng. Tuy nhiên vẫn có một số hạn chế như vẫn còn hạn mức rút tiền của tài khoản US sẽ chỉ thực sự được gỡ khi bạn thực hiện 2/3 bước xác nhận mà Paypal đưa ra.

- Limited Access (Hạn chế truy cập): Đây có thể nói là trạng thái tài khoản ác mộng đối với tất cả người dùng vì nó không cho phép bạn gửi/rút tiền (nói tóm lại là không cho tham gia giao dịch ngoại trừ việc nhận tiền). Nguyên nhân để tài khoản của bạn “may mắn” gặp phải trường hợp này thì có rất nhiều nhưng tập trung vào các nguyên nhân sau: IP bạn dùng có vấn đề với blacklist của Paypal, giao dịch của bạn vướng phải hạn mức do Paypal áp dụng một cách vô hình với tài khoản của bạn, bạn thực hiện bước xác nhận do Paypal yêu cầu nhưng sai 3 lần...

b) Với giao dịch:

- Unclaimed: Giao dịch gửi tiền vào tài khoản Paypal nhận tiền lần đầu tiên. Giao dịch lần đầu tiên này người nhận buộc phải tự tay Accept (chấp nhận) hay Deny (từ chối) thì tiền mới được cộng vào tài khoản. Sau giao dịch này thì tài khoản nhận tiền đó sẽ không bao giờ phải làm vậy nữa.

- Completed: Giao dịch được hoàn thành.

- Temporarily Hold: Số tiền bị Paypal tạm giữ không cho giao dịch, bạn sẽ phải giải trình và cung cấp một số thông tin mà Paypal yêu cầu để chứng minh giao dịch trên.

- Reversible: Số tiền bị đòi lại bởi người gửi.

- Refunded: Số tiền mà bạn đã hoàn trả cho người gửi vì lý do nào đó.

3. Thông tin về các điều lệ bảo vệ người dùng của Paypal nhằm chống lừa đảo và rửa tiền.

Trước hết Paypal xây dựng một hệ thống blacklist (danh sách đen) riêng đối với IP máy tính của người dùng nhằm phục vụ cho việc kiểm tra tính hợp pháp/hợp lệ của việc sử dụng một tài khoản trong giao dịch. Cho đến nay quy tắc xây dựng, kiểm tra của hệ thống blacklist này vẫn là một ẩn số với chúng ta vì nó hoàn toàn khác với các cơ sở dữ liệu của các công ty thứ ba. Bằng chứng là khi bạn sử dụng một IP có blacklist cao trong các hệ thống kiểm tra blacklist thông thường vẫn có thể vượt qua sự kiểm tra của Paypal, ngược lại, một IP có blacklist thấp (thậm chí bằng 0) vẫn có thể không qua được bước kiểm tra này. Vấn đề gặp phải khi không qua được hệ thống này là tài khoản đang đăng nhập có thể bị limited access (hạn chế truy cập).

Paypal cũng xây dựng một hệ thống các bước xác nhận tính xác thực mà thông tin người dùng cung cấp và ví dụ điển hình là với một tài khoản US thì có 5 bước như sau:

- Added credit/debit card and completed enrolment program. (Đăng ký thẻ tín dụng và điền 4 số Expanded Use Number).
- Added and confirmed bank account. (Đăng ký và xác nhận tài khoản ngân hàng).
- Phone confirm. (Xác nhận số điện thoại bạn đăng ký trong tài khoản Paypal của mình)
- Confirm address (Xác nhận địa chỉ bạn đăng ký trong tài khoản).
- Confirm SSN (Xác nhận số SSN).

+ Khi bạn thực hiện được 2/3 bước đầu tiên thì bạn sẽ gỡ được giới hạn rút tiền (withdrawal limit). Mặc định là bạn chỉ thực hiện dưới 2/3 bước được yêu cầu như trên thì giới hạn chỉ là \$500/tháng.

+ Bạn thực hiện đủ 5 bước xác nhận như trên thì bạn đủ điều kiện để sử dụng tài khoản của mình làm merchant. (Merchant là gì thì các bạn có thể tìm hiểu ở tài liệu khác nhé).

Với một giao dịch của bạn thông qua Paypal, cả người mua và người bán (người gửi và nhận tiền) đều có quyền đòi/hoàn trả tiền trong vòng 60 ngày với bất kỳ lý do nào. Đặc biệt với giao dịch đòi lại tiền bạn sẽ phải giải trình và cung cấp một số thông tin mà Paypal yêu cầu. Tôi sẽ cung cấp một số thông tin về một số trường hợp đòi lại tiền và lợi thế của người gửi cũng như người mua trong từng trường hợp trong một mục riêng.

Theo dõi và đánh giá một tài khoản Paypal qua quá trình sử dụng: Paypal áp dụng một thông số gọi là Seller Reputation (chỉ số cộng đồng của một tài khoản Paypal). Đây là chỉ số đánh giá mức độ đáng tin cậy thông qua quá trình giao dịch của tài khoản. Nó được tính bằng số tài khoản Paypal đã xác nhận (verified) gửi tiền vào tài khoản của bạn. Rất nhiều người hiểu lầm rằng nó là số lần xác nhận nhưng thực tế chỉ có ý nghĩa như tôi đã nêu ở trên. Vấn đề là để tính một tài khoản hợp lệ trong thông số trên giao dịch với tài khoản được tính đó phải từ 60 ngày trở lên (tức là giao dịch đó là hoàn toàn không có vấn đề và người gửi sẽ không thể đòi lại tiền qua hệ thống charge back nữa). Với Paypal Member Info, đối tác có thể kiểm tra loại tài khoản của bạn, thời gian tồn tại và thông số Seller Reputation. Với một tài khoản Paypal thì thông số trên chỉ được hiển thị sau 6 tuần tồn tại (tính từ lúc đăng ký), ngoài ra

nó chỉ hiện chữ New trên vị trí của thông số này mà thôi.

Liên kết thông tin giữa tài khoản eBay và tài khoản Paypal. Nếu như tài khoản eBay mà bị suspended (khóa) thì tài khoản Paypal liên kết với tài khoản eBay đó cũng sẽ bị limit.

Liên kết giữa các tài khoản đăng nhập bằng cùng 1 IP. Nếu một tài khoản trong những tài khoản dùng chung IP mà bị limit thì tất cả các tài khoản dùng chung đó cũng “chịu chung số phận”.

Một tài khoản Paypal nếu có thông tin nào đó giống với một tài khoản khác đã bị limit thì tài khoản đó hoàn toàn có thể bị limit mà không có lời giải thích thật sự thỏa đáng.

Paypal tiến hành kiểm tra máy tính người dùng thông qua Java script một số thông tin như Computer name (tên máy tính), múi giờ và đặc biệt là cookies (file lưu giữ thông tin duyệt web của người dùng của trình duyệt).

4. Những điều khó hiểu của Paypal

a) Tại sao Paypal lại nhiệt tình trong việc bảo vệ bạn cho dù đôi lúc bạn không cần đến điều đó?

Trước hết bạn cần biết rằng Paypal là hệ thống thanh toán trực tuyến có các bước xác nhận, kiểm tra ngặt nghèo nhất hiện nay bằng việc theo dõi, kiểm tra tài khoản của bạn 24/7 bằng một hệ thống tự động hoàn toàn. Điều đó có nghĩa là có thể bạn không cần đến việc bảo vệ thái quá đó nhưng việc giao dịch của bạn có một biểu hiện gì đó mà theo quy tắc của Paypal là không bình thường thì vẫn “được ưu ái bảo vệ”.

b) Tại sao có lúc Paypal không gỡ limit cho tài khoản của tôi trong khi tôi đã cung cấp đầy đủ những tài liệu mà họ yêu cầu?

Điều này được tổng kết bởi người dùng Paypal trên thế giới rằng đôi khi Paypal không thiết tha với việc kiểm tra thông tin mà người dùng cung cấp và họ gọi đó là “Paypal Game”. Và không ai biết quy tắc thực sự Paypal dùng để chứng thực, kiểm tra và xác nhận thông tin người dùng cung cấp. Điều này có nghĩa là Paypal có toàn quyền cho phép hay từ chối bạn sử dụng dịch vụ của họ mà không nếu đích xác lý do. Đây quả là đại họa với ai dùng Paypal như công cụ thanh toán chính khi bán hàng qua mạng.

c) Tại sao tôi phải chờ 180 ngày để được rút tiền trong tài khoản bị limit của mình?

Lý do của việc này là bởi Paypal không muốn chịu bất kỳ một rủi ro nào đối với mọi thanh toán trong tài khoản của bạn mà vẫn còn trong thời hạn đòi tiền như điều lệ quy định. Tức là nếu cho phép bạn rút tiền trước 180 ngày, nếu như tài khoản của bạn có bất kỳ một giao dịch nào bị đòi tiền thì họ sẽ phải chịu thiệt. Ngoài ra còn một lý do tế nhị khác nữa là với số tiền đó trong 180 ngày thì Paypal sẽ được hưởng toàn bộ phần lãi tiền gửi tại ngân hàng Wellsfargo. Điều này sẽ rõ ràng hơn khi số tiền mà bạn bị giữ lại trong tài khoản đó là lớn.

II – Sử dụng Virtual Money® ATM Card™ với Paypal

Trước hết xin đính chính những thông tin về việc sử dụng thẻ Virtual Money® ATM Card™ để verify tài khoản Paypal như sau:

- Virtual Money® ATM Card™ không thể dùng để verify tài khoản Paypal US được nữa vì Southwest bank (bank của VM) đã không còn được Paypal chấp nhận nữa.
- Virtual Money® ATM Card™ vẫn có thể dùng để rút tiền từ các tài khoản Paypal được như bình thường nhưng tài khoản của bạn chấp nhận may rủi có thể được, có thể không. Tuy vậy nhưng nếu tài khoản của bạn đã từng bị limit và đã unlimit thì bạn có thể dùng Virtual Money® ATM Card™ để rút tiền bình thường như các tài khoản ngân hàng US khác.

1. Add bank account

Các bạn chọn Add bank account trong tài khoản Paypal, và điền các thông số sau:

Routing Number: 103102892

Account Number: 8 + 9 số cuối trong dãy số thẻ của bạn. Ví dụ: dãy số in trên thẻ của bạn là 6278 9510 1234 5678, thì số tài khoản của bạn là 8012345678

Bank Name: Arkansas Valley State Bank.

Account Type: Checking

2. Rút tiền từ Paypal account.

Có 2 tùy chọn rút tiền từ paypal sau khi add bank account:

- Rút tiền ngay cả khi chưa verify account, limit rút là 500\$/tháng và chỉ rút được tối đa là 3000\$. Sau đó khi rút đủ 3000\$ là không rút được nữa cho đến khi verify.
- Nếu account của bạn đã nói như trên, account verified đã limit mà unlimit được thì có thể rút tiền bình thường.

Việc rút rất đơn giản, các bạn click vào link Withdraw trong account paypal và chỉ việc điền số tiền muốn rút rồi submit là xong. Sau 3-5 ngày tiền sẽ về tài khoản thẻ của bạn nếu Paypal không bị limit.

- Việc rút tiền từ Paypal về tài khoản ngân hàng US được thực hiện hoàn toàn tự động thông qua hệ thống ACH nên bạn có thể yên tâm nếu socks của bạn tốt cũng như tài khoản của bạn có một lịch sử giao dịch tốt.

3. Những nguyên tắc sử dụng paypal để hạn chế limit và cách rút sao cho ít bị limit nhất.

a) Những nguyên tắc sử dụng sao cho ít bị limit nhất.

- Một ngày chỉ thực hiện 1 giao dịch gửi tiền.
- Lần đầu tiên gửi tiền không quá 20\$.
- Lần thứ hai gửi tiền không quá 30\$.
- Lần thứ ba gửi tiền không quá 60\$ (nên lặp lại giao dịch ở mức này 2-3 ngày liên tiếp).
- Những lần gửi tiền tiếp theo lần thứ 3 không quá 100\$.
- Không nhận quá 100\$ cho mỗi giao dịch nhận tiền. Lần đầu nhận tiền nên dưới 30\$.

Những quy tắc trên được áp dụng cho tài khoản Paypal dưới 2 tháng tuổi và có tần suất giao dịch thấp.

b) Những nguyên tắc withdraw bằng VMI sao cho ít bị limit nhất.

- Sau khi add bank 3 – 4 ngày mới thực hiện giao dịch withdraw lần đầu tiên.
- Lần đầu rút chỉ nên dưới 20\$.
- Sau khi tiền về thẻ thì chờ 2 – 3 ngày tiếp theo mới rút tiếp. Trong thời gian chờ tiền về thẻ đó nên có 1 –2 giao dịch gửi/nhận tiền xen kẽ theo quy tắc trên.
- Lần thứ 2 withdraw thì không withdraw quá 40\$.
- Lần thứ 3 withdraw không quá 50\$.
- Withdraw theo quy tắc bậc thang như vậy nhưng 1 lần không được withdraw quá 100\$.

c) Những điều kiện hoàn hảo cho một tài khoản Paypal US để có thể sử dụng VMI.

- Sử dụng 1 IP sạch, lạ và tốt nhất là từ đầu đến cuối chỉ dùng 1 IP cho một tài khoản Paypal. Có thể là socks SSH hoặc VPN. Hiện đã có dịch vụ cung cấp IP tĩnh cho những ai có nhu cầu sử dụng Paypal US.
- Thời gian duy trì tài khoản trước khi đưa vào sử dụng nên là 15 ngày trở lên. Và trong thời gian đó dùng lại các giao dịch nhỏ dưới 20\$.
- Không tham lam rút nhiều tiền 1 lần. Hạn mức đã qua kiểm tra hiện tại là 100\$ trở xuống cho 1 lần rút. Sẽ có thông báo khi kiểm tra được hạn mức cao hơn kèm theo bằng chứng của hạn mức đó.
- Cố gắng đảm bảo số tài khoản Paypal giao dịch ổn định và tin cậy trong thời gian dài để tăng mức độ tin cậy của tài khoản.
- Add tài khoản bank VMI vào Paypal không nên quá vội vàng. Hãy để tài khoản có từ 15 ngày tuổi trở lên trước khi add.

4. Paypal và vấn đề limit khi sử dụng và mua/bán.

a) Quá trình chuẩn bị mua/bán paypal

- Trước khi thực hiện nên chuẩn bị/thỏa thuận trước Subject và Type của giao dịch, viết mô tả về giao dịch càng rõ thì càng có lợi cho việc giải trình với Paypal (nếu có). Tốt nhất nên gửi payment theo dạng Service.
- Chuẩn bị screenshot, screenshot càng chi tiết, rõ ràng càng tốt.
- Đàm phán về thời gian hold giao dịch. Thông thường thì hold 4-5 ngày là chuẩn chung của các exchanger.
- Paypal có thể limit hàng loạt tài khoản liên quan đến tài khoản/giao dịch bị nghi ngờ. Đồng thời

trong thời gian limit Paypal mở thêm case investigation (điều tra về giao dịch).

- Không phải tất cả các giao dịch đều bị held và cũng không phải tất cả các tài khoản đã giao dịch với tài khoản bị limit đều bị limit theo mà Paypal dựa theo một số dấu hiệu nhất định để làm việc đó.

b) Các lý do có thể dẫn đến bị held/limit.

- Bị limit ngay sau khi gửi tiền, hoặc liên quan đến tài khoản bị limit khác do đó sẽ bị held payment liên quan.
- Held là do nguồn tiền không đảm bảo, hoặc do cách gây RED flag (dấu hiệu không bình thường theo quy tắc của Paypal).
- Những giao dịch mua hàng hóa (Goods) thì khả năng sẽ bị hỏi nếu 1 trong 2 tài khoản có vấn đề.
- Những giao dịch services thì xác suất bị refund là cực cao và others thì gần như không thể giải trình.
- Giao dịch bị held hoặc tài khoản bị limit có thể do một trong 2 bên gửi/nhận gây ra.

c) Kinh nghiệm làm rõ trách nhiệm và cách xử lý.

- Nếu do người gửi (seller): đương nhiên người nhận (buyer) có ưu thế giải quyết
- + Người nhận không cần phải thanh toán ngay mà chờ cho đến khi giao dịch bị held đã được giải quyết ngã ngũ. Nếu nghi ngờ do nguồn tiền mà người gửi (seller) không chứng minh được thì càng phải tuân thủ quy tắc này.
- + Khi bị limit tài khoản hoặc held giao dịch thì người nhận (buyer) phải kiểm tra trạng thái của dispute (phán nân, kiến nghị) ngay để thông báo cho người gửi (seller) cùng hợp tác giải quyết.
- + Trong trường hợp không thể hợp tác và chờ đợi thì giải quyết ngay bằng cách chọn refund.
- + Về nguyên tắc thì không được “ăn vạ” lẫn nhau vì giao dịch mà tài khoản bị limit. Đây có thể coi là rủi ro như nhau với mọi giao dịch Paypal.

- Nếu do tài khoản của người nhận (buyer): người gửi (seller) có ưu thế giải quyết.
- + Cách giải quyết nhanh nhất là refund.
- + Về nguyên tắc thì không được “ăn vạ” lẫn nhau vì giao dịch mà tài khoản bị limit. Đây có thể coi là rủi ro như nhau với mọi giao dịch Paypal.
- + Cố gắng hợp tác cùng xử lý, trong trường hợp không giải quyết sớm thì thỏa thuận thời gian cùng chờ đợi.
- + Tốt nhất là chờ đến lúc Paypal kết thúc investigation thì thanh toán.

Mục 4 tổng kết theo kinh nghiệm của l0ng2111

Phần 3: Sử dụng Virtual Money® ATM Card™ để rút E-gold

Việc rút egold về Virtual Money® ATM Card™ phải thông qua 1 dịch vụ exchange nào đó. Họ sẽ chuyển tiền của bạn về bank, và ở đây chúng ta sẽ dùng bank account của Virtual Money® ATM Card™ để nhận tiền. Có rất nhiều dịch vụ exchange như vậy nhưng qua tìm hiểu thì dịch vụ uy tín nhất và rẻ nhất là www.omnipay.com. Biểu tượng bạn có thể thấy về OmniPay trên E-gold Directory như sau:

Thông tin cập nhật về Omnipay: Hiện Omnipay vẫn đang đóng cửa kể từ sau vụ kiện E-gold nên phần thông tin này chỉ là tham khảo. Sẽ có cập nhật thêm khi có thông tin mới.



1. Sơ lược về OmniPay

OmniPay là dịch vụ của Gold & Silver Reserve, Inc. (G&SR) – một công ty tại bang Delaware của Mỹ. Đây cũng đồng thời là công ty chủ sở hữu của www.e-gold.com. Đây là dịch vụ exchange nguồn của mọi dịch vụ exchange khác. OmniPay cung cấp các dịch vụ exchange như: In Exchange – Dịch vụ bán e-gold, Out Exchange – dịch vụ mua gold và Metal to metal – dịch vụ chuyển đổi giữa các loại như E-gold, E-silver, E-platinum, E-palladium.

Địa chỉ trụ sở của Omnipay

G&SR/OmniPay 175 E Nasa Blvd, Suite 300
Melbourne, FL 32901
Phone (Worldwide) +1 321-956-1200
FAX (Worldwide) +1 321-951-0790

2. Các thức giao dịch của Omnipay.

- Các bạn cần có một tài khoản tại site này và xác nhận những thông tin sau để được tiến hành giao dịch: email, account egold và postal address (địa chỉ thật của bạn).
- Sau khi các bạn đã verify hết thì có thể tiến hành giao dịch bất kỳ lúc nào.

3. Các bước đăng ký và xác nhận tài khoản tại Omnipay.

a) Đăng ký

- Tại trang chủ các bạn click vào link Sign Up hoặc truy cập vào theo link sau: <https://www.omnipay.com/secure/signup.asp>
 - Các bạn điền đủ thông tin như sau:
 - +) E-mail Address: đây sẽ là username để login vào tài khoản của bạn. Bạn sẽ phải xác nhận địa chỉ email này.
 - +) Passphrase: Quy tắc đặt pass giống như của account egold.
 - +) First Name
 - +) Last Name
 - +) Postal Address: Địa chỉ nhà của bạn bao gồm Address, City, Province, Postal Code, Country. Khi bạn hoàn thành việc đăng ký thì Omnipay sẽ tự động gửi một bức thư về địa chỉ của bạn có verify code để xác nhận địa chỉ.
 - +) Telephone: Số điện thoại dùng để contact khi bạn có vấn đề với tài khoản. Ví dụ như quên pass...
- Sau khi điền đủ thông tin rồi các bạn tích vào box bên cạnh *Check here to indicate you have read and agree to the Terms of Use.* rồi click vào sign up để đăng ký.

b) Xác nhận tài khoản

- Xác nhận email, các bạn vào email đã điền ở trên để làm theo hướng dẫn xác nhận. Các bạn vào account, mục Profile, click vào Validation, click tiếp vào E-mail (menu con) rồi điền code xác nhận email của bạn vào textbox và submit. Sau khi làm thế email của bạn đã được xác nhận.
- Xác nhận egold account (account dùng để giao dịch). Các bạn click vào mục Egold trong mục Validation như ở trên, điền số account egold vào. Script sẽ tự động deposit 1c e-silver vào tài khoản của bạn và đến bước xác nhận là bạn sẽ dùng account đó pay lại 1c đó theo yêu cầu của nó. Sau khi hoàn thành xong là bạn sẽ xác nhận account đó là của bạn và bạn có toàn quyền truy cập.
- Xác nhận postal address, sau khi các bạn đăng ký xong thì công ty sẽ tự gửi một cái thư về địa chỉ bạn đăng ký trong profile. Sau khoảng 1 tháng thư về tới nơi (tùy từng địa chỉ nhưng tôi nhận được sau 1 tháng). Khi đã nhận được thư các bạn login vào account, vào mục Validation, chọn phần Postal address và điền cái code trong thư vào (nhớ điền chính xác cả chữ hoa lẫn chữ thường) rồi submit. Vậy là bạn đã verify xong.

Sau khi đã hoàn thành cả 3 bước verify trên thì bạn đã có thể bắt đầu giao dịch với Omnipay.

4. Thông tin giao dịch của Omnipay

- Mỗi giao dịch qua bank US của Omnipay phí là \$20. Thời gian nhận tiền là từ 1-5 ngày.
- Mỗi giao dịch qua bank ngoài US của Omnipay phí là \$40. Thời gian nhận tiền là từ 7-10 ngày.
- Phí nhận tiền là tùy theo chính sách của từng ngân hàng mà bạn dùng nhận tiền. Ở đây là \$2/lần nhận tiền theo chính sách của VMI.
- Tỷ giá gold tính theo tỷ giá tại thời điểm giao dịch.

5. Hướng dẫn exchange từ egold sang bank US.

- Các bạn click vào link Exchange, chọn tiếp phần Out Exchange.
- Điền những thông tin sau:
 - + Remittance e-metal: loại e-metal mà bạn giao dịch, ở đây chúng ta để là gold.
 - + Remittance e-gold account: Chọn account gold mà bạn muốn giao dịch, lưu ý là phải add và xác nhận account egold trước khi giao dịch cái này.
 - + Payment amount: Số tiền bạn exchange, khuyến cáo nên exchange từ \$1000 trở lên bạn mới có lãi, nếu không thì bán lại gold cho dịch vụ egold exchange tại Việt Nam có giá hơn.
 - + Payment currency: Đơn vị tiền tệ bạn sử dụng, thông thường là USD.
- Chọn phần Bank Wire - within US.
- Click Continue
- Tiếp theo các bạn điền thông tin tài khoản Bank US sẽ nhận tiền như sau:
 - + Name: Tên của bạn khi đăng ký VMI là tốt nhất.
 - + Address: địa chỉ của bạn.
 - + City/State/Zip: Thông tin địa chỉ của bạn. Dùng địa chỉ với VMI card là tốt nhất.
 - + Account: Số tài khoản bank VMI của bạn.
 - + Bank Name: Southwest Bank
 - + Bank Address: 1603 Lyndon B Johnson Fwy
 - + Bank City/State/Zip: Dallas/Texas/75234
 - + ABA#: 111900756
 - + Memo: For Final Credit to: 16 số VMI card của bạn.
- Các bạn click **Preview**, xem lại thông tin đã chính xác chưa, rồi click vào nút **Fund this payment from your e-gold account...**
- Các bạn gửi tiền như bình thường và sẽ nhận được 1 mail thông báo khi giao dịch hoàn thành và chờ đúng thời gian như quy định sẽ có tiền trong tài khoản thẻ của mình.