

# THẺ GIỚI THẺ

Tổng biên tập: Bà Phan Thị Quỳnh Hoa - Giám đốc Tập đoàn MK | Ý kiến đóng góp vui lòng gửi về: [marketing@mkgroup.com.vn](mailto:marketing@mkgroup.com.vn)

Lưu ý: Toàn bộ thông tin/hình ảnh trong Bản tin điện tử nội bộ Thẻ Giới Thẻ MK Group được sưu tầm từ các nguồn tin khác nhau và chỉ sử dụng cho mục đích chia sẻ kiến thức.

## Các tin bài chính



### EMV 3D SECURE

**BƯỚC ĐỘT PHÁ TRONG XÁC THỰC THANH TOÁN THẺ TRỰC TUYẾN**  
A stepped up approach to payment authentication

#### Hội thảo được tổ chức:

- Hà Nội, Thứ Ba ngày 05/03/2019  
tại Khách sạn Melia, 44 Lý Thường Kiệt, Trần Hưng Đạo
- Tp. Hồ Chí Minh, Thứ Tư ngày 06/03/2019  
tại Khách sạn Majestic, 1 Đồng Khởi, Bến Nghé, Quận 1

Hội thảo dành cho Khách tham dự theo giấy mời.  
Phòng Truyền thông MK Group (024) 6266 2703

- ❖ [Hội thảo “Giải pháp xác thực giao dịch trực tuyến dành cho thẻ quốc tế - EMV 3D Secure”](#)
- ❖ [Thanh toán điện tử tại Việt Nam đang “cất cánh”](#)
- ❖ [Javelin: Xu hướng áp dụng các phương thức xác thực mạnh mẽ cao](#)
- ❖ [CaixaBank triển khai ATM có tính năng nhận diện khuôn mặt](#)
- ❖ [VISA: EMV giúp giảm 80% gian lận thẻ giả mạo](#)
- ❖ [EMV 3DS: Bước đột phá trong xác thực thanh toán thẻ trực tuyến](#)

## Hội thảo giới thiệu

# GIẢI PHÁP XÁC THỰC GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN DÀNH CHO THẺ QUỐC TẾ - EMV 3D SECURE

Ngày nay, người sử dụng thẻ thanh toán quốc tế đã không còn xa lạ với việc xác thực giao dịch qua giao thức 3D Secure 1.0 (3DS 1.0) – ra mắt từ năm 1999, trong quá trình giao dịch trực tuyến tại các đơn vị chấp nhận thẻ (ĐVCNT). Tuy nhiên, qua quá trình dài sử dụng, giao thức 3DS 1.0 đã bộc lộ một số điểm cần khắc phục và cần đổi mới nhằm đáp ứng nhu cầu trải nghiệm người dùng ngày càng khắt khe.

*Theo Mastercard, ngày nay giao dịch thẻ trực tuyến (CNP) chiếm 22% khối lượng giao dịch, nhưng chiếm tới 59% gian lận, và nhiều giao dịch đang dần chuyển sang các kênh trực tuyến mỗi ngày.*

Mời Quý khách tham khảo bài viết: **“EMV 3DS - BƯỚC ĐỘT PHÁ TRONG XÁC THỰC THANH TOÁN THẺ TRỰC TUYẾN”** để hiểu rõ hơn về những cải tiến của phiên bản EMV 3DS so với phiên bản trước [tại đây](#).

Trước các hạn chế của phương thức xác thực 3DS 1.0, đồng thời để bắt kịp xu hướng tài chính toàn cầu, phiên bản EMV 3DS (hay còn được biết đến với tên gọi giải pháp 3D Secure 2.0) đã được EMV Co xây dựng với mục tiêu cân bằng tính thuận tiện và tính bảo mật ở mức độ cao nhất cho các đơn vị phát hành và ĐVCNT. Hơn nữa, giải pháp EMV 3DS mang lại hàng loạt các cải tiến giúp đáp ứng và nâng cao các tính năng bảo mật cho người dùng.

Với mong muốn giúp các tổ chức phát hành thẻ và ĐVCNT tiếp cận và hiểu sâu hơn về phiên bản EMV 3DS, Tập đoàn MK đã phối hợp với công ty 2C2P của Thái Lan – chuyên gia hàng đầu Đông Nam Á cung cấp các dịch vụ thanh toán để tổ chức **Hội thảo “EMV 3D SECURE – BƯỚC ĐỘT PHÁ TRONG XÁC THỰC THANH TOÁN THẺ TRỰC TUYẾN”** tại:

- Hà Nội, Thứ Ba ngày 05/03/2019 tại Khách sạn Melia, 44 Lý Thường Kiệt, Trần Hưng Đạo
- Tp. Hồ Chí Minh, Thứ Tư ngày 06/03/2019 tại Khách sạn Majestic, số 1 Đồng Khởi, Quận 1.

Chúng tôi kỳ vọng rằng, thông qua Hội thảo, các đơn vị phát hành và ĐVCNT tại Việt Nam sẽ có thêm những phương thức giúp nâng cao tính bảo mật và ngăn chặn gian lận, trong khi đồng thời cải tiến trải nghiệm người dùng và bắt kịp xu hướng áp dụng công nghệ 3D Secure trên toàn Thế Giới./.

**Giới thiệu về 2C2P:** Được thành lập vào năm 2003, 2C2P giúp các công ty chấp nhận thanh toán từ hơn 620 triệu khách hàng thuộc khối sử dụng và không sử dụng tài khoản ngân hàng tại Đông Nam Á. Các giải pháp thanh toán đa kênh của 2C2P cho phép người bán chấp nhận thanh toán trong nước và quốc tế thông qua thẻ tín dụng và thẻ ghi nợ, các kênh ngân hàng (ATM, iBanking và mBanking) và nhận tiền mặt qua quầy thanh toán.

## THANH TOÁN ĐIỆN TỬ TẠI VIỆT NAM ĐANG “CẮT CÁNH”

*Theo The Asean Post, thanh toán điện tử đang tăng trưởng mạnh mẽ tại Việt Nam; tuy nhiên, hiện Việt Nam vẫn là nước có số lượng giao dịch phi tiền mặt thấp nhất trong khu vực Asean và Chính phủ cần có thêm những biện pháp để khắc phục điều này.*

Theo tờ The Asean Post, 2018 là một năm tuyệt vời của nền kinh tế Việt Nam. Tổng sản phẩm quốc nội (GDP) của Việt Nam trong 6 tháng đầu năm 2018 tăng 7,1% so với cùng kỳ, mức tăng trưởng cao nhất kể từ năm 2011. Tốc độ tăng trưởng ấn tượng dự kiến sẽ tiếp tục được duy trì trong năm nay.

Cùng với sự tăng trưởng của nền kinh tế, các hoạt động tiêu dùng trong nước cũng bắt đầu thay đổi. Theo đó, sự phát triển của tầng lớp trung lưu và khả năng truy cập internet được tăng cường đã dẫn đến một nền kinh tế kỹ thuật số phát triển mạnh mẽ. Hiện có khoảng 54% dân số Việt Nam sử dụng internet và con số này dự kiến sẽ tăng lên trong những năm tới.

Và thanh toán điện tử chính là xương sống của nền kinh tế kỹ thuật số. Trong các xã hội có độ phủ internet cao và nền kinh tế kỹ thuật số phát triển, người dân ít sử dụng tiền mặt để thanh toán. Thay vào đó, thanh toán điện tử thường là lựa chọn ưu tiên với ưu thế nhanh hơn và thuận tiện hơn.

The Asean Post cho rằng thanh toán điện tử tại Việt Nam đang dần “cắt cánh”. Theo số liệu của Statista, năm 2017, số lượng thanh toán điện tử tại Việt Nam đã tăng 22% so với năm trước với tổng giá trị giao dịch ước tính vào khoảng 6,1 tỉ USD. Con số này được dự báo sẽ tăng lên 12,3 tỉ USD vào năm 2022.

Mặc dù tăng trưởng ấn tượng tuy nhiên tỉ lệ thanh toán điện tử ở Việt Nam vẫn rất thấp so với các nước láng giềng. Theo Ngân hàng Thế giới (World Bank), Việt Nam hiện có số lượng giao dịch phi tiền mặt thấp nhất trong khu vực ở mức 4,9%. Con số này thấp hơn rất nhiều so với Thái Lan với gần 60% và Malaysia là gần 90%.

Hiện tại, thị trường thanh toán điện tử tại Việt Nam đã xuất hiện nhiều nhà đầu tư lớn. Bên cạnh những gã khổng lồ như GrabPay và AliPay, các công ty fintech trong nước cũng đang tích cực dồn tiền cho các dự án của mình.



## HỘI THẢO CHUYỂN ĐỔI THẺ TỪ SANG THẺ CHIP THEO CHUẨN VCCS & CÔNG NGHỆ THANH TOÁN MỚI CỦA TƯƠNG LAI

Hà Nội | Ngày 26/03/2019  
tại Khách sạn Melia, 44B Lý Thường Kiệt

Tp. Hồ Chí Minh | Ngày 28/03/2019  
tại Khách sạn Majestic, 1 Đồng Khởi, Bến Nghé



**Thông tin chi tiết về sự kiện:**  
Phòng truyền thông MK Group: (024) 6266 2703

Nhận thức được tầm quan trọng của thanh toán điện tử trong việc củng cố nền kinh tế kĩ thuật số, Chính phủ cũng đã đưa ra một số biện pháp để khắc phục sự tụt hậu so với các nước láng giềng.

Trong đầu tháng 1/2019, Chính phủ Việt Nam đã ban hành Nghị quyết yêu cầu 100% trường học, bệnh viện, công ty điện, các công ty viễn thông..., trên địa bàn đô thị phải thu học phí, viện phí, tiền điện bằng phương thức thanh toán không dùng tiền mặt, ưu tiên thanh toán trên thiết bị di động, máy POS. Nhiệm vụ này được yêu cầu hoàn thành trước tháng 12/2019.

Đồng thời, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cũng đã được Chính phủ giao nhiệm vụ đưa ra các giải pháp và phương pháp nhằm khuyến khích người dân sử dụng ví điện tử.

Trước đó, Việt Nam đã có nhiều bước đi nhằm hỗ trợ cho các công ty khởi nghiệp trong lĩnh vực fintech. Cụ thể, năm 2016, Chính phủ đã thành lập Cơ quan Công nghệ, Khởi nghiệp và Phát triển Thương mại Quốc gia (NATEC). NATEC có nhiệm vụ đào tạo, cố vấn, ươm tạo doanh nghiệp và hỗ trợ tài chính cho các công ty mới khởi nghiệp.

Mặc dù vậy, The Asean Post cho rằng việc tập trung vào các công ty khởi nghiệp và khu vực đô thị là chưa đủ. Chính phủ nên tập trung vào việc cải thiện quyền truy cập vào ví điện tử và các dịch vụ fintech khác cho những người sống ở các vùng nông thôn của Việt Nam.

Theo The Asean Post, 60 % dân số sống tại nông thôn Việt Nam gặp khó khăn trong việc tiếp cận các dịch vụ tài chính. Do đó, tạo cơ hội cho người dân ở nông thôn có cơ hội tiếp cận với dịch vụ tài chính di động không chỉ giúp gia tăng các giao dịch không dùng tiền mặt mà còn cho phép họ có quyền tham gia vào các hoạt động tài chính vi mô.

*(Theo VNBA)*

## TIN VĂN SẢN PHẨM THẺ NGÂN HÀNG

- **Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank) ra mắt tính năng Thanh toán không tiếp xúc (Contactless) với loại thẻ tín dụng quốc tế.** Cụ thể, đó là: Thẻ tín dụng quốc tế Vietcombank Amex CashPlus Platinum; Thẻ tín dụng quốc tế Vietcombank Visa Signature; Thẻ tín dụng quốc tế Vietcombank Vietnam Airlines Amex Platinum. Với phương thức này, chỉ cần chạm hoặc vẫy nhẹ thẻ lên thiết bị chấp nhận thẻ để thực hiện giao dịch mà không cần thao tác gì khác. Ngoài ra, chủ thẻ không cần nhập Pin/ký tên với các giao dịch giá trị nhỏ\*.
- **Từ nay đến 15/4/2019, Ngân hàng Xuất nhập khẩu Việt Nam (Eximbank) triển khai chương trình “Thỏa sức bay cùng thẻ Jetstar-Eximbank JCB”,** dành cho chủ thẻ ghi nợ, thẻ tín dụng Jetstar-Eximbank JCB với nhiều quà tặng hấp dẫn như: Miễn phí thường niên cho thẻ ghi nợ, thẻ tín dụng Jetstar-Eximbank JCB phát hành mới; miễn phí dịch vụ Internet Banking trong vòng 1 năm cùng nhiều voucher và tặng thưởng hấp dẫn khác dành cho chủ thẻ.
- **Từ nay đến hết ngày 30/03/2019, Ngân hàng Sài Gòn Thương tín (Sacombank) triển khai chương trình khuyến mãi “Siêu ưu đãi”** với tổng giá trị giải thưởng hơn 3 tỷ đồng dành cho tất cả khách hàng mới và hiện hữu của thẻ tín dụng quốc tế (trừ thẻ Visa Infinite, thẻ Doanh Nghiệp và thẻ phụ). Theo đó, khách hàng mới mở thẻ, mỗi tuần, Sacombank hoàn 500.000 đồng cho 100 khách hàng đầu tiên có giao dịch chi tiêu tối thiểu 1 triệu đồng trong vòng 15 ngày từ khi kích hoạt thẻ.
- **Ngày 12/02/2019, Ngân hàng Việt Nam Thịnh vượng (VPBank) ra mắt thị trường dòng thẻ tín dụng hoàn toàn mới VPBank Platinum Cashback** với tính năng hoàn tiền vô cùng hấp dẫn đối với mọi chi tiêu của khách hàng qua thẻ. Thẻ hướng tới nhóm khách hàng có thu nhập từ 15 triệu đồng trở lên, có nhu cầu chi tiêu qua thẻ tín dụng cao, ổn định và đa dạng trên nhiều sản phẩm dịch vụ. Khi chủ thẻ sử dụng thẻ và đạt doanh số từ 10 triệu đồng/tháng trở lên, khách hàng sẽ được hoàn tiền cho mọi giao dịch chi tiêu, với tỷ lệ hoàn tiền tăng dần theo doanh số chi tiêu.

*(Tổng hợp từ Internet)*

## ABN AMRO CHÍNH THỨC CUNG CẤP THANH TOÁN THIẾT BỊ ĐEO DI ĐỘNG



Sau một thử nghiệm thành công, ABN Amro đã sẵn sàng cung cấp tới tất cả khách hàng tại Hà Lan, mang lại cơ hội liên kết tài khoản với một loạt các thiết bị đeo với tính năng thanh toán không tiếp xúc.

Khách hàng có thể mua đồng hồ nhãn hiệu Garmin, Mondaine và Olympic, cũng như dây đeo và vòng đeo tay từ nhãn hàng Laks và nhẫn từ K-ring đều được trang bị Chip thanh toán chứng nhận Mastercard.

Sau khi được kích hoạt qua ngân hàng trực tuyến, các thiết bị đeo này có thể được liên kết với tài khoản ABN Amro và được sử dụng để thực hiện các khoản thanh toán không tiếp xúc. Đối với các giao dịch mua hàng có giá trị trên 25 EURO, khách phải nhập mã PIN và có giới hạn thanh toán ở mức 250 EURO một ngày trên các thiết bị đeo.

ABN Amro đã bắt đầu thử nghiệm các thiết bị với 500 người tình nguyện trong năm ngoái và họ đã nhận được phản hồi cực kỳ tích cực, với 80% người dùng thử nghiệm thích sử dụng thiết bị đeo thanh toán không tiếp xúc hơn so với thẻ ngân hàng vật lý thông thường.

(Finextra)

## GIẢI PHÁP XÁC THỰC BẰNG MẬT KHẨU MỘT LẦN

Giải pháp KeyPass™ OTP của MK Group giúp đảm bảo an ninh an toàn cho các hoạt động

Ngân hàng điện tử | Thương mại điện tử  
Mua bán trực tuyến | Trò chơi trực tuyến



Các thiết bị đi kèm Giải pháp gồm:  
**Thẻ OTP Display (PIN Pad), OTP Hardware Token (PIN Pad), OTP SIM Sticker, OTP Software Token (on Mobile), SMS OTP (on Mobile)**

**MK Group là thành viên của Hiệp hội**



**MK group**

Hotline  
**0903 481 456**

# JAVELIN: XU HƯỚNG ÁP DỤNG CÁC PHƯƠNG THỨC XÁC THỰC MẠNH TĂNG CAO

Theo "Báo cáo hiện trạng khả năng xác thực mạnh năm 2019", được thực hiện bởi Javelin Strategy & Research và do Fido Alliance tài trợ, các tổ chức đang dần tăng đầu tư vào các hình thức xác thực mạnh, có khả năng chống lại các cuộc tấn công lừa đảo.

Báo cáo cho thấy:

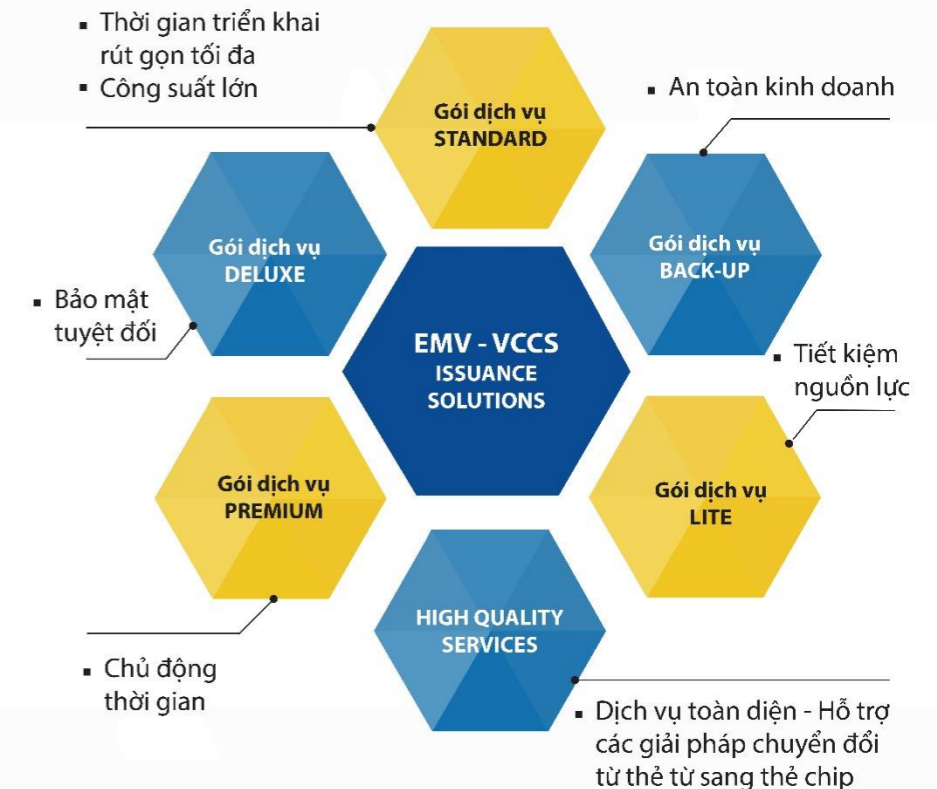
- Số lượng các tổ chức sử dụng xác thực mạnh được bổ sung mã hóa đã tăng gấp ba lần kể từ năm 2017 đối với xác thực khách hàng cá nhân và tăng gần 50% đối với xác thực khách hàng doanh nghiệp. Hình thức xác thực này không dễ bị tấn công lừa đảo, tấn công man-in-the-middle hoặc các hình thức tấn công khác nhắm vào thông tin đăng nhập - các điểm yếu của mật khẩu và mật khẩu sử dụng một lần.
- Gần 70% doanh nghiệp cho biết họ phải đối mặt với áp lực pháp lý trong việc cung cấp xác thực mạnh cho khách hàng do áp dụng các biện pháp như PSD2 tại EU và các quy định bảo vệ dữ liệu ở một số tiểu bang của Hoa Kỳ.
- Hai phần ba doanh nghiệp chỉ sử dụng mật khẩu để xác thực nhân viên tin rằng khả năng bảo vệ này là "đủ tốt" cho dữ liệu họ đang bảo vệ, mặc dù tội phạm mạng vẫn tiếp tục nhắm vào nhiều loại thông tin khách hàng cá nhân và doanh nghiệp.
- Áp dụng các giải pháp xác thực mạnh được mã hóa tăng cường tính bảo mật có thể giúp các tổ chức giảm chi phí theo kịp quy định, kỳ vọng của khách hàng và đón đầu các kế hoạch lừa đảo ngày càng tinh vi.
- Javelin khuyến cáo nên chuyển từ mật khẩu một lần - mà tội phạm mạng có thể xâm phạm thông qua tấn công phi kỹ thuật (social engineering), chuyển tiếp cuộc gọi và phần mềm độc hại - và áp dụng hình thức xác thực mạnh được mã hóa.

Báo cáo nghiên cứu trường hợp từ Google, Tradelink và Visa, tất cả đều sử dụng xác thực Fido để cung cấp khả năng bảo vệ mạnh mẽ hơn cho tài khoản của khách hàng và nhân viên.

Al Pascual, phó chủ tịch cấp cao kiêm giám đốc nghiên cứu tại Javelin cho biết: "Sự gia tăng trong việc áp dụng xác thực mạnh chỉ ra rằng trong khi nguy cơ vi phạm dữ liệu, tấn công gian lận và áp lực pháp lý đã tăng lên, chi phí tài chính và chi phí trải nghiệm người dùng liên quan đến áp dụng xác thực mạnh đã giảm xuống. Điều đáng lo ngại là các tổ chức trì hoãn cập nhật công nghệ lại tin rằng chỉ cần mật khẩu là đủ để bảo mật. Các tổ chức này cần nhận ra rằng ngay cả dữ liệu được cho là rủi ro thấp cũng có thể mang lại giá trị đáng kể cho những kẻ lừa đảo và cần phải phơi bày chúng trước sự giám sát của cơ quan quản lý. Bởi vậy, các tổ chức này cần lên kế hoạch để chuyển đổi sang hình thức xác thực mạnh ngay từ bây giờ, nếu không các tổ chức này sẽ trở thành mục tiêu hấp dẫn của tội phạm mạng./."

(ATMmarketplace)

## MK SMART CUNG CẤP CÁC GÓI DỊCH VỤ PHÁT HÀNH THẺ THEO CHUẨN VCCS - EMV



[www.mksmart.com.vn](http://www.mksmart.com.vn)

[contact@mksmart.com.vn](mailto:contact@mksmart.com.vn)

## PHẦN MỀM ĐỘC HẠI TẤN CÔNG 136 CỬA HÀNG TẠI MỸ

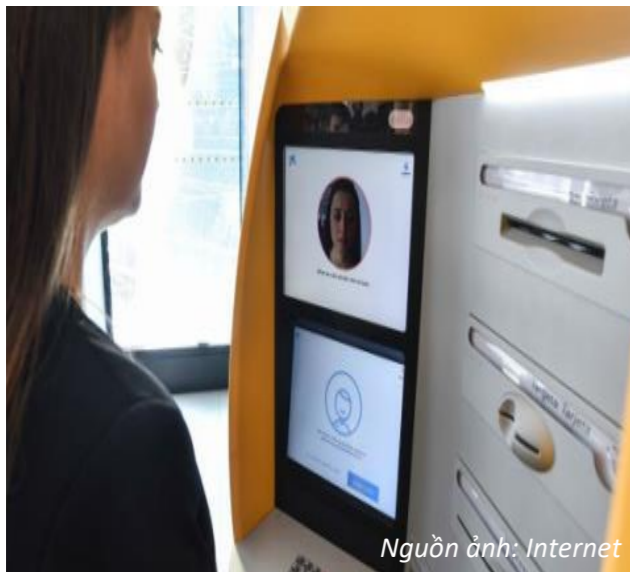
Nhà cung cấp phần mềm Eftpose - North County Business Products đã bị tấn công bởi phần mềm độc hại khiến cho 136 trang web của các khách hàng cũng bị ảnh hưởng và làm lộ thông tin thẻ thanh toán của hàng loạt người mua hàng.

Trong khoảng 3 tuần vừa qua, phần mềm độc hại đã thu thập đầy đủ thông tin thẻ tín dụng và thẻ ghi nợ, bao gồm tên chủ thẻ, số thẻ tín dụng, ngày hết hạn và CVV của rất nhiều người mua hàng.

North County Business Products (NCBP) đã mở một đường dây trợ giúp dành riêng cho các cá nhân bị ảnh hưởng bởi vụ tấn công này và khuyến nghị người tiêu dùng đã từng mua sắm tại các cửa hàng bị ảnh hưởng nên nhanh chóng hủy thẻ, thông báo cho ngân hàng của họ và đóng băng hồ sơ tín dụng nhằm tránh bị thiệt hại nặng về tài chính./.

(Finextra)

## CAIXABANK TRIỂN KHAI ATM CÓ TÍNH NĂNG NHẬN DIỆN KHUÔN MẶT



Nguồn ảnh: Internet

CaixaBank mới đây đã mang tới cho khách hàng cơ hội rút tiền tại các ATM nhờ vào công nghệ nhận diện khuôn mặt, thay vì phải sử dụng mã PIN khó nhớ.

Theo thông báo mới nhất, họ đã tiến hành cài đặt công nghệ nhận diện khuôn mặt trên 20 thiết bị đầu cuối tại 4 chi nhánh ở Barcelona. Và Ngân hàng đang lên kế hoạch mở rộng mạng lưới nhận diện khuôn mặt trên toàn bộ các chi nhánh vào nửa cuối năm 2019.

CaixaBank đã tiến hành thăm dò nhu cầu khách hàng và nhận thấy 70% người dùng đã sẵn sàng sử dụng công nghệ nhận diện khuôn mặt như một phương thức thay thế phù hợp hơn cho việc nhập mã PIN.

Trong số những lợi ích mà khách hàng đề cập, 66% người dùng cảm thấy an toàn hơn với việc sử dụng nhận diện khuôn mặt thay vì mã PIN. Ngân hàng cho biết tính năng này có khả năng xác định và đối chiếu được tới 16.000 điểm trên khuôn mặt người dùng./.

(Finextra)

## GIẢI PHÁP PHÁT HÀNH THẺ NGAY LẬP TỨC CARDWIZARD

- Khác biệt hóa thương hiệu
- Tối ưu trải nghiệm khách hàng
- Tiết kiệm chi phí và giảm thẻ lưu kho
- Bảo mật phát hành ngay lập tức
- Nâng cao hiệu quả các chương trình thẻ



## VISA: EMV GIÚP GIẢM 80% GIAN LẬN THẺ GIẢ MẠO



Nguồn ảnh: Internet

**Các đơn vị chấp nhận thẻ (ĐVCNT) đã nhận thấy sự suy giảm đáng kể trong gian lận thẻ nhờ vào sự gia tăng chấp nhận thẻ Chip Europay, Mastercard và Visa (EMV), theo báo cáo của Visa.**

Số liệu thống kê từ các thương gia cho thấy các vụ gian lận tiền giả mạo đã giảm 80% nhờ vào công nghệ thẻ Chip trong tháng 9/2018 so với tháng 9/2015. Bên cạnh đó, tổng số tiền thiệt hại do giả mạo đã giảm 48%.

Hơn 3,1 triệu thương nhân hiện đã chấp nhận thẻ Chip, tăng 692% kể từ khi bắt đầu chuyển sang công nghệ EMV và gần 70% các cửa hàng tại Mỹ đã chấp nhận thanh toán thẻ Chip.

Số lượng thẻ chip ở Mỹ đã tăng từ 159 triệu trong năm 2015 lên con số 511,1 triệu vào tháng 12 năm 2018, tương đương mức tăng trưởng 221% kể từ tháng 9 năm 2015.

Hiện nay, 71% các thẻ ghi nợ và thẻ tín dụng Visa đều đang là thẻ Chip. Số lượng giao dịch trên thẻ Chip cũng tăng lên nhanh chóng. Khoảng 98% tổng khối lượng thanh toán trong tháng 12 trên toàn nước Mỹ được thực hiện qua thẻ EMV./.

(Pymnts)

## SẢN PHẨM THẺ - THẺ THÔNG MINH

[www.mksmart.com.vn](http://www.mksmart.com.vn) • [contact@mksmart.com.vn](mailto:contact@mksmart.com.vn)

Hà Nội: (024) 6275 0242 • Tp. Hồ Chí Minh (028) 3930 5023

- Công nghệ in ấn được chứng nhận bởi các tổ chức quốc tế Visa, MasterCard, JCB, ICMA, ISO 9001, ISO 14000
- Sản phẩm được in ấn và sản xuất trên dây chuyền tiến tiến - hiện đại
- Công suất lớn, đáp ứng nhanh chóng các yêu cầu về tiến độ và thời gian giao hàng
- Cung cấp toàn diện các giải pháp Sản xuất và Ứng dụng Thẻ - Thẻ thông minh đồng bộ
- Đội ngũ kỹ sư và công nhân chất lượng cao, được đào tạo theo chuẩn quốc tế



Các chứng chỉ quốc tế



# EMV 3D SECURE

## BƯỚC ĐỘT PHÁ TRONG XÁC THỰC THANH TOÁN THẺ TRỰC TUYẾN

*Với sự phát triển mạnh mẽ của thương mại điện tử, nhu cầu phát hành thẻ và thanh toán trực tuyến đã chứng kiến quá trình tăng trưởng nhảy vọt trong những năm qua; đồng thời các ngân hàng và tổ chức tài chính đã chuyển đổi từ công nghệ thẻ từ sang nền tảng công nghệ chip EMV với độ bảo mật an toàn cao hơn, tuy nhiên gian lận thẻ vẫn còn là một rủi ro lớn trong lĩnh vực tài chính ngân hàng.*

Theo thống kê của tổ chức thẻ Mastercard, ngày nay, giao dịch thẻ trực tuyến (giao dịch thẻ CNP) chiếm 22% khối lượng giao dịch, nhưng chiếm tới 59% gian lận, và nhiều giao dịch đang dần chuyển sang các kênh trực tuyến mỗi ngày. Quá trình chuyển dịch này cũng mang lại thách thức lớn đối với các đơn vị chấp nhận thẻ (ĐVCNT) và đơn vị phát hành thẻ (ĐVPHT) trong công cuộc ngăn chặn gian lận, nhưng đồng thời yêu cầu không làm gián đoạn trải nghiệm mua sắm của chủ thẻ.

Đến thời điểm hiện tại, các chủ thẻ đã không còn xa lạ với bước xác thực trong quá trình giao dịch trực tuyến tại các đơn vị chấp nhận thẻ qua giao thức 3D Secure 1.0 được ra mắt từ năm 1999. Và trong khi giao thức 3DS 1.0 giúp nâng cao tính bảo mật của thanh toán trực tuyến và chuyển đổi trách nhiệm đối với các tổn thất gian lận giữa các ĐVCNT và ĐVPHT, song song với đó, giao thức này cũng có một số điểm cần khắc phục, có thể kể đến như: làm gián đoạn quá trình mua sắm của chủ thẻ, mang lại trải nghiệm không tốt với sự không nhất quán trong giao diện người dùng và đặc biệt chủ yếu giới hạn ở các giao dịch qua trình duyệt.

Trải nghiệm xác thực được thiết kế một cách kém thân thiện mang lại tác động không tốt đối với sự gắn bó của người dùng, chuyển đổi mức độ rủi ro và ảnh hưởng tới hiệu quả hoạt động nói chung. Bài viết dưới đây sẽ phân tích chi tiết những bước tiến vượt trội của giải pháp EMV 3DS (hay còn được biết đến với tên gọi giải pháp 3D Secure 2.0), cách mà giải pháp này cân bằng giữa trải nghiệm người dùng và tính bảo mật ở mức độ cao nhất, mục tiêu mà các ĐVPHT và ĐVCNT luôn hướng đến.

## GIẢI PHÁP PHÁT HÀNH THẺ NHẬN ĐIỆN ĐỂ BÀN

- Sự kết hợp hoàn hảo giữa khả năng in thẻ chất lượng cao và chi phí hợp lý.
- Phần mềm thân thiện dễ sử dụng.
- Vật tư - Phụ tùng chính hãng.
- Dịch vụ hỗ trợ kỹ thuật nhanh chóng.



Máy in thẻ SD260



Máy in thẻ SD460



Máy in thẻ SP25 Plus



Máy in thẻ CR805



Máy in thẻ SD360

## THÁCH THỨC VÀ NHU CẦU CỦA THỊ TRƯỜNG

### Sự phát triển không ngừng của thương mại điện tử và gian lận

Năm 2018, trung bình cứ \$10 chi tiêu trên toàn cầu thì có \$1 được thực hiện qua kênh trực tuyến. Điểm giao thoa giữa kỹ thuật số, cách mạng IoT và sự đa dạng của các kênh và công cụ giao dịch đã cộng hưởng góp phần thúc đẩy sự tăng trưởng cho thị trường trực tuyến. Bên cạnh đó, ngành ngân hàng đang trở nên mở hơn, tạo điều kiện thuận lợi cho những người gia nhập mới tham gia thị trường và bành trướng hơn nữa.

Cùng với một lượng lớn các tương tác giữa người tiêu dùng và các ĐVCNT chuyển dịch sang phương thức trực tuyến, kéo theo các mối đe dọa gian lận cũng leo thang. Sự gia tăng trong cả độ tinh vi và cường độ của các cuộc tấn công gian lận cũng tăng lên nhanh chóng qua kênh này. Trong một báo cáo gần đây, Javelin Research ước tính gian lận trong các giao dịch thẻ trực tuyến (CNP) cao hơn 81% so với gian lận tại điểm bán hàng và chiếm 7% tổng thiệt hại bán lẻ. Tương tự, tại Châu Âu, gian lận CNP chiếm 73% tổng số gian lận thẻ, với tổng thiệt hại ở mức 1,31 tỷ Euro trong năm 2016 (theo EBA).

### Hạn chế của 3D Secure 1.0

Danh tính, bảo mật và sự tin tưởng là nền tảng của thương mại. Đối với các nhà cung cấp dịch vụ thanh toán, các biện pháp chống gian lận và xác thực tin cậy được coi là yếu tố then chốt để duy trì đà tăng trưởng. Các ĐVCNT và ĐVPHT đã triển khai 3DS 1.0 để cung cấp thêm một lớp bảo mật nhằm chống lại các mối đe dọa gian lận. Về phương diện thương mại, 3DS đã mang lại những lợi ích đáng kể. Dịch vụ sử dụng phương pháp xác thực trong thời gian thực để giảm thiểu gian lận bằng cách áp dụng mức độ bảo mật trong giao dịch thẻ trực tuyến cho các giao dịch từ xa. Điều này thúc đẩy niềm tin trong người tiêu dùng và xây dựng một quy trình truy vấn cho các giao dịch phát sinh tranh chấp. Các ĐVCNT cũng được hưởng lợi từ việc chuyển dịch trách nhiệm sang các ĐVPHT, giảm các khoản bồi hoàn của ĐVCNT cũng như giảm chi phí trên mỗi giao dịch.

Tuy nhiên, ở một số quốc gia, việc áp dụng 3DS 1.0 bị chậm trễ. Một trong những thách thức lớn nhất trong vấn đề phát hiện gian lận là người tiêu dùng kỳ vọng dịch vụ ngay lập tức. Một giao dịch cần được hoàn tất trong chớp mắt, do đó, các biện pháp kiểm soát gian lận cần được thực hiện dưới nền, ẩn với người tiêu dùng. Tuy nhiên, để sử dụng 3DS khách hàng cần hoàn tất quy trình đăng ký một lần với ngân hàng phát hành. Khi nhập chi tiết thông tin thẻ, khách hàng sẽ được chuyển hướng đến một trang web khác, tại đó ĐVPHT yêu cầu nhập mật mã để xác thực giao dịch mua hàng. Bước này kết hợp với sự chuyển hướng web khó hiểu sẽ tác động đến việc kiểm tra nhanh, từ đó làm hạn chế trải nghiệm của khách hàng và các ĐVCNT không mong muốn áp dụng trải nghiệm này.

## HỆ THỐNG PHÁT HÀNH THẺ CÔNG SUẤT LỚN DATACARD® MX

- Thiết kế đặc biệt cho các tổ chức phát hành tầm trung & cao;
- Tính năng toàn diện: mã hóa thẻ thông minh/dải từ, dập nổi, in chìm, in khắc laser và các tính năng khác;
- Tùy chọn mô-đun linh hoạt theo yêu cầu đặc thù của từng chương trình thẻ
- Dịch vụ Bảo hành - Bảo trì toàn diện



Datacard®  
MX1100

Datacard® MX6100

MK group

HOTLINE: 0903 481 456

Tại Hoa Kỳ, tỷ lệ áp dụng của các ĐVCNT thấp ở mức 5% do trải nghiệm khách hàng không thân thiện và tỷ lệ khách hàng dừng giao dịch trong quá trình thanh toán ở mức cao. Tại châu Âu, giao thức 3DS được các đơn vị phát hành thẻ sử dụng rộng rãi, khoảng 50% chủ thẻ được đăng ký nhưng chỉ 25% các giao dịch thương mại điện tử được xác minh. Chỉ hai phần ba trong số 100 ĐVCNT hàng đầu ở Anh đang sử dụng SecureCode (Mastercard), tại Đức, con số này thậm chí còn thấp hơn một phần ba.

Ngoài ra, 3DS 1.0 còn dễ bị tấn công bởi những phương thức tấn công mạo danh và man-in-the-middle. Nguyên nhân là do việc chuyển hướng đến một URL khác trong quy trình 3DS. Kẻ lừa đảo có thể tạo ra một cửa sổ web bắt lên trông tương tự để đánh cắp thông tin thẻ.

Giao thức 3DS 1.0 cũng thiếu hỗ trợ thanh toán tại chính ứng dụng; đây là một nhược điểm lớn khi nền kinh tế di động đang phát triển mạnh.

## LỘ TRÌNH ÁP DỤNG EMV 3DS

3DS là giao thức được Visa và Arcot Systems đồng phát triển vào năm 1999 với mục tiêu gia tăng thêm một lớp bảo mật cho các giao dịch thương mại điện tử. Mastercard, Discover, JCB và American Express sau đó cũng áp dụng giao thức này.

Visa đã nhượng lại quyền sở hữu trí tuệ 3DS cho EMVCo (thuộc sở hữu chung của American Express, Discover, JCB International, MasterCard, China UnionPay và Visa) để giao thức này có thể được phát triển và áp dụng rộng rãi. Tuy nhiên công nghệ thanh toán đã phát triển vượt bậc kể từ thời điểm năm 1999. Do đó, phiên bản mới của 3DS đã được EMVCo giới thiệu vào tháng 10 năm 2016. Để cung cấp giải pháp EMV 3DS, các bên tham gia phải vượt qua quá trình kiểm thử và chứng nhận của EMVCo.

### Lộ trình áp dụng EMV 3DS được thiết lập theo quy định của từng TCTQT.

Cụ thể, đối với Visa, đến năm 2020, tất cả các ĐVPHT phải áp dụng tiêu chuẩn mới EMV 3DS cho giao dịch trực tuyến, có hiệu lực từ tháng 4 năm 2020. Tất cả các ĐVCNT có rủi ro cao, như các hãng hàng không và đại lý du lịch trực tuyến, phải hỗ trợ EMV 3DS từ thời điểm đó. Quy định này sẽ giúp hỗ trợ sự phát triển nhanh chóng của thương mại điện tử, tăng sự thuận tiện cho ĐVCNT và đồng thời tăng niềm tin bảo mật của chủ thẻ.

Trong khi đó, Mastercard yêu cầu tất cả các ĐVPHT không được dùng mật khẩu tĩnh làm phương thức xác thực chính kể từ ngày 31 tháng 12 năm 2018. Bên cạnh đó, chương trình Mastercard SecureCode (3DS 1.0) sẽ chấm dứt và được thay thế bằng chương trình Mastercard ID Check (EMV 3DS) mới vào ngày 31 tháng 12 năm 2019.

## HƯỚNG TIẾP CẬN MỚI: CÂN BẰNG GIỮA RỦI RO VÀ TRẢI NGHIỆM NGƯỜI DÙNG

Sự phát triển của EMV 3DS giải quyết các hạn chế còn tồn đọng trong phiên bản giao thức trước đó để phù hợp với nhu cầu hiện hành của các ĐVCNT và người tiêu dùng. Được thiết kế riêng để cân bằng nhu cầu trải nghiệm thanh toán chỉ qua một thao tác cùng với các yêu cầu thanh toán bảo mật, tiêu chuẩn mới này sẽ mang đến một loạt các cải tiến, bao gồm:

- Xác thực liền mạch
- Phương pháp tiếp cận thích ứng theo mức độ rủi ro
- Hỗ trợ các thiết bị di động và thương mại IoT
- ĐVCNT không đưa ra quyết định (Merchant Opt-Out)

### So sánh giữa 3DS 1.0 và EMV 3DS

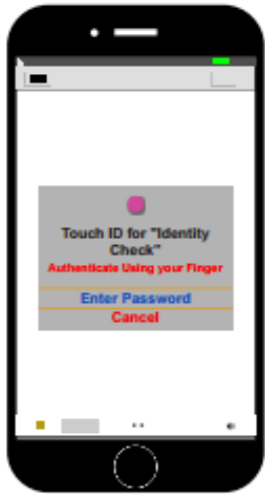
Yêu cầu	3D Secure 1.0	EMV 3DS
Luồng giao dịch liền mạch	Không áp dụng (Mọi giao dịch mua sắm trực tuyến phải thông qua luồng xác thực)	Không yêu cầu tương tác của chủ thẻ trong tất cả các giao dịch trực tuyến.
Đăng ký khách hàng (enrollment)	Yêu cầu bước đăng ký	Loại bỏ bước đăng ký
Phương thức xác thực	Mật khẩu tĩnh	Phương thức xác thực tĩnh vì như xác thực bằng sinh trắc học hoặc qua token
Ra quyết định dựa trên mức độ rủi ro	Không ra quyết định dựa trên mức độ rủi ro	Ra quyết định dựa trên mức độ rủi ro, tùy theo các thông số nhất định để xác thực khách hàng (thiết bị, thông số giao dịch và thông số của ĐVCNT)
Phương thức	Áp dụng cho trình duyệt	Hỗ trợ đa kênh, thiết bị đa nền tảng. Hỗ trợ ví kỹ thuật số, mua sắm qua ứng dụng, thiết bị IoT
Trường hợp sử dụng	Áp dụng trong thanh toán trực tuyến	Thêm trường hợp áp dụng – Cho phép xác thực người dùng khi không thanh toán, đối với các dịch vụ như Nhận diện và Xác minh (ID&V) cho ví di động và yêu cầu bảo mật cho token đối với card on file (lưu trữ thông tin thẻ tín dụng trong cơ sở dữ liệu của ĐVCNT)

## Xác thực liền mạch

Giao thức mới đặt trải nghiệm của khách hàng là trọng tâm, loại bỏ các tính năng tạo nên sự bất tiện dẫn đến làm chậm các giao dịch, bao gồm luồng cửa sổ bật lên yêu cầu chủ thẻ đăng ký và nhập thông tin. EMV 3DS khai thác dữ liệu chủ thẻ và thiết bị phong phú hơn được trao đổi giữa ĐVCNT và ĐVPHT để đánh giá liệu chủ thẻ có nên được cho phép giao dịch hoặc thách thức để xác minh thêm hay không.

Nhằm khắc phục nhược điểm của mật khẩu, yếu tố có thể dễ dàng bị lãng quên và bị xâm phạm, EMV 3DS tiếp tục hợp lý hóa quy trình giao dịch bằng cách loại bỏ sự phụ thuộc vào mật khẩu tĩnh và các câu hỏi kiểm tra thông tin để xác minh độ tin cậy của chủ thẻ trong luồng giao dịch thách thức. Giao thức mới sử dụng các cơ chế xác thực sinh trắc học và xác thực ngoài băng tần (OOB), như phương thức kích hoạt xác thực hai nhân tố để khuyến khích chủ thẻ thực hiện mua hàng bằng phương tiện ưa thích mà không ảnh hưởng đến tính bảo mật.

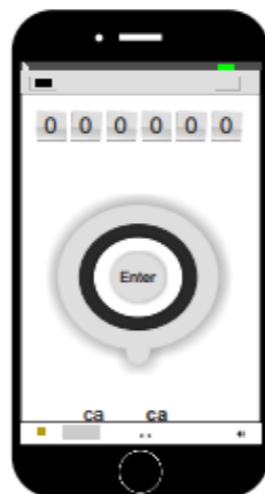
## Các phương thức xác thực



Touch ID



Selfie pay



Mobile OTP

## Phương thức tiếp cận thích ứng theo mức độ rủi ro

Cốt lõi của EMV 3DS là xác thực dựa trên mức độ rủi ro, cho phép các ĐVCNT mang lại trải nghiệm giao dịch liền mạch, lấy khách hàng làm trung tâm. Phương thức tiếp cận xác thực thích ứng theo mức độ rủi ro áp dụng công nghệ học máy và khoa học dữ liệu tiên tiến để liên tục nghiên cứu các mô hình gian lận và tinh chỉnh các quyết định xác thực, trong bối cảnh các mối đe dọa gian lận không ngừng phát triển và biến đổi. Xác thực dựa trên mức độ rủi ro có

thể chạy ẩn trong nền ứng dụng mà không làm gián đoạn trải nghiệm người dùng và mang lại bước tiến mới trong các phương thức xác thực áp dụng cho các giao dịch đáng ngờ.

Giao thức mới của EMVCo khai thác dữ liệu phong phú được trao đổi trong quá trình yêu cầu xác thực giữa ĐVCNT và ĐVPHT để xác định các giao dịch tiềm ẩn rủi ro. Hơn 150 yếu tố dữ liệu được trao đổi giữa chủ thẻ, ĐVCNT và ĐVPHT và dữ liệu được chia sẻ theo ngữ cảnh nhiều hơn phiên bản trước đó gấp 10 lần. Một loạt các biến số được tận dụng để phân loại chỉ số rủi ro cho mỗi giao dịch và đưa ra quyết định xác thực.

Dữ liệu cung cấp rất nhiều thông tin hữu ích và có thể được sử dụng như một công cụ dự đoán gian lận hiệu quả. Bằng cách kết hợp nhiều điểm dữ liệu, ĐVPHT có thể đánh giá điểm rủi ro của giao dịch, thực hiện một loạt kiểm tra để đảm bảo khách hàng hợp pháp và nhận diện chính xác các giao dịch gian lận. Dựa trên dữ liệu theo ngữ cảnh, nếu rủi ro dưới ngưỡng xác định, ĐVPHT có thể chấp thuận các giao dịch mà không cần phải xác thực bổ sung.

## Nguồn dữ liệu

### Thông tin giao dịch

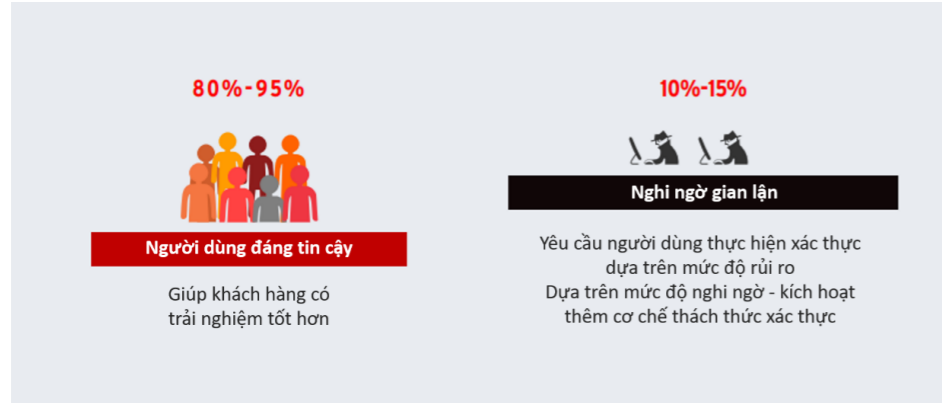
- Giao dịch lặp đi lặp lại trong một khoảng thời gian ngắn
- Tốc độ di chuyển không tương (ví dụ: các giao dịch có nguồn gốc từ hai vị trí địa lý khác nhau hoặc thay đổi ĐVCNT trong một khoảng thời gian rất ngắn)
- Khác biệt so với các thói quen giao dịch thông thường - ví dụ cao hơn về khoản tiền, tần suất, vị trí ĐVCNT hoặc thiết bị, quốc gia hoặc khung giờ mua sắm khác nhau.
- Đơn vị tiền tệ giao dịch.
- Kiểm tra địa chỉ kiểm tra không khớp giữa địa chỉ giao hàng và địa chỉ thanh toán
- Không khớp giữa địa chỉ giao hàng và hóa đơn
- Khách hàng có địa chỉ giao hàng khác nhau, nhưng có cùng mã zip.
- Giao dịch tái diễn đều đặn và lâu dài
- Mua hàng lần đầu tại một ĐVCNT

### Thông tin ĐVCNT

- Các giao dịch có nguồn gốc từ các ĐVCNT được coi là rủi ro
- Tốc độ và khối lượng giao dịch cao hơn mức cho phép
- Lượng bồi hoàn cao và số giao dịch giảm
- Điểm rủi ro của ĐVCNT
- Quốc gia của ĐVCNT bảo vệ chống lại rủi ro của quốc gia cụ thể
- Mã ID ĐVCNT của đơn vị chấp nhận thanh toán

### Thông tin chủ thẻ

- Thông tin cơ bản trên thẻ như: số tài khoản, số BIN, tên chủ thẻ, ngày hết hạn để xác minh khách hàng.
- Thói quen sử dụng tài khoản của chủ thẻ
- Dữ liệu về quá trình xác thực giao dịch trước đây, liệu chủ thẻ có từng bị thách thức để xác minh thêm hay chưa.



### Thông tin thiết bị

- Loại nền tảng sử dụng, địa chỉ IP, model thiết bị, độ phân giải màn hình, phần mềm thiết bị như hệ điều hành.
- Thông tin thiết bị như mã nhà điều hành mạng, mã quốc gia mạng, tên nhà khai thác mạng.
- Thông tin cụ thể về iOS và Android - bao gồm các yếu tố dữ liệu bổ sung lên hàng đầu trong số các dữ liệu thu thập tạo nên thông tin thiết bị thông thường.
- Chi tiết trình duyệt bao gồm IP trình duyệt, chi nhánh và vị trí để phát hiện nguồn gốc của giao dịch.

### Hỗ trợ thương mại qua thiết bị di động và IoT

Khách hàng giao dịch qua màn hình di động với màn hình nhỏ kỳ vọng khả năng kết nối tức thì và giảm thiểu các phương thức bảo mật khiến quá trình thanh toán trở nên bất tiện và EMV 3DS có khả năng tích hợp liền mạch với các ứng dụng di động cũng như môi trường trình duyệt. EMV 3DS mở rộng xác thực cho trải nghiệm mua hàng tại ứng dụng và ví kỹ thuật số lưu trữ thông tin thẻ để đáp ứng nhu cầu trải nghiệm mua sắm di động liền mạch.

### ĐVCNT không đưa ra quyết định

EMV 3DS mang lại cho các ĐVCNT sự linh động để sử dụng việc đưa ra quyết định của mỗi cá nhân để thực hiện hoặc bỏ qua 3DS trên cơ sở từng giao dịch hoặc sử dụng các mô hình rủi ro để chấp thuận hoặc từ chối giao dịch. Song song với khả năng thay đổi trách nhiệm nếu việc mua hàng là gian lận, phương thức này cũng có thể làm giảm nguy cơ giả mạo và mang lại trải nghiệm tối ưu cho khách hàng đáng tin cậy.

### KẾT LUẬN

Với phiên bản EMV 3DS mới này, chúng ta có thể khẳng định rằng các ĐVPHT và ĐVCNT sẽ có khả năng nâng cao tính bảo mật và ngăn chặn gian lận, trong khi đồng thời cải tiến trải nghiệm người dùng. Chính nhờ những ưu điểm vượt trội này, giải pháp EMV 3DS sẽ mang lại nền tảng vững chắc để tăng khả năng áp dụng công nghệ 3DS trên toàn cầu. Để tận dụng những ưu điểm vượt trội của giao thức EMV 3DS trong công cuộc bảo vệ chủ thẻ khỏi nguy cơ gian lận giao dịch trực tuyến, đồng thời tuân thủ thời hạn chuyển đổi đặt ra bởi Visa và Mastercard, các ĐVPHT cần sớm chuẩn bị cho thời kỳ chuyển giao sắp tới./

(Mobilepaymentsstoday)

**MK group**  
Smart Digital Security

**2C2P**  
YOUR PAYMENT PARTNER

**EMV 3D SECURE**  
BƯỚC ĐỘT PHÁ TRONG XÁC THỰC THANH TOÁN THẺ TRỰC TUYẾN  
A stepped up approach to payment authentication

**Hội thảo được tổ chức:**

- Hà Nội, Thứ Ba ngày 05/03/2019  
tại Khách sạn Melia, 44 Lý Thường Kiệt, Trần Hưng Đạo
- Tp. Hồ Chí Minh, Thứ Tư ngày 06/03/2019  
tại Khách sạn Majestic, 1 Đồng Khởi, Bến Nghé, Quận 1

Hội thảo dành cho Khách tham dự theo giấy mời.  
Phòng Truyền thông MK Group (024) 6266 2703

