

KIẾN THỨC TÀI CHÍNH CHO CUỘC SỐNG TỐT ĐẸP HƠN

BÀI 6 Đa dạng các loại thẻ ngân hàng

Trong những năm gần đây, thị trường đã chứng kiến sự phát triển mạnh mẽ của dịch vụ thẻ, đặc biệt là thẻ thanh toán. Với “chiết vớ” thông minh này, người tiêu dùng thực sự bị thuyết phục bởi sự thuận tiện, nhanh chóng cũng như sự an toàn của nó.

Thẻ ngân hàng - chiếc ví điện tử

Trước đây, khi đi du lịch hay mua sắm, mọi người thường phải thủ sẵn tiền mặt hoặc đổi ngoại tệ thì nay hành vi ấy được xem là “mua lo vào người” bởi rủi ro bị rơi hay mất cắp. Giờ đây, chỉ với một chiếc thẻ do ngân hàng cấp là bạn có thể an tâm rút tiền, thanh toán trực tiếp hay mua vé qua mạng, thậm chí mua sắm ở xứ người. Thẻ ngân hàng lúc này là phương tiện thanh toán thuận lợi nhất không dùng tiền mặt mà ngân hàng cung cấp cho bạn. Bạn chỉ cần giữ hoá đơn sau mỗi lần giao dịch - bằng chứng ghi nhận việc sử dụng tiền thông qua thẻ. Các giao dịch thực tế như trừ tiền trong tài khoản hoặc thanh toán tiền cho các địa điểm chấp nhận thẻ như cửa hàng, siêu thị... đã có ngân hàng của bạn lo. Hãy yên tâm tận hưởng những phút giây mua sắm, du lịch thoải mái khi chiếc ví điện tử nhận nhiệm vụ “tay hòm chìa khoá” cho bạn.

Trên thị trường hiện nay có rất nhiều loại thẻ phù hợp với nhu cầu của bạn. Khái quát thì có thể phân loại thẻ thanh toán bằng: theo tính kỹ thuật (thẻ từ và thẻ thông minh); theo chủ thể phát hành (thẻ do ngân hàng phát hành và thẻ do các tổ chức phi ngân hàng phát hành); theo tính chất thanh toán của thẻ (thẻ tín dụng - credit card; thẻ thanh toán nội địa và quốc tế - debit card; thẻ rút tiền mặt - ATM card); theo phạm vi lãnh thổ (thẻ nội địa và thẻ quốc tế); theo hạn mức của thẻ (thẻ chuẩn và thẻ vàng). Tuy nhiên, tất cả các loại thẻ cũng đều là những phương tiện giúp bạn rút tiền mặt và thanh toán giao dịch.

Các loại thẻ phổ biến

Trong phạm vi bài viết này, người viết muốn bạn có một cái nhìn chung về các loại thẻ ngân hàng từ cấp đơn giản cho đến nâng cao thông qua các loại thẻ phổ biến không chỉ tại Việt Nam và những nước khác.

Thẻ ATM thực chất là thẻ rút tiền mặt, một loại thẻ cơ bản nhất dùng để rút tiền từ tài khoản cá nhân thông qua các máy ATM. Có thẻ ATM trong ví, bạn không cần giữ thật nhiều tiền bên mình. Khi cần, bạn rút thẻ, tìm chỗ đặt máy ATM là có thể rút tiền. Thẻ ATM còn được sử dụng để kiểm tra số dư, chuyển khoản, thanh toán hoá đơn... cũng trên máy ATM. Cơ chế hoạt động của thẻ này là giúp chủ thẻ rút tiền mà họ có trong tài khoản ngân hàng, miễn là “còn thì xài - hết thì thôi”.

Thẻ ghi nợ ngoài khả năng rút tiền mặt như thẻ ATM, còn được tích hợp tiện ích thanh toán tiền hàng hoá dịch vụ tại các điểm chấp nhận thẻ như mua hàng tại siêu thị, đi ăn tại nhà hàng. Mỗi lần rút tiền hoặc thanh toán bằng thẻ, tài khoản ngân hàng của bạn sẽ được trừ ngay lập tức và bạn có thể kiểm tra lại liệt kê giao dịch trong bảng sao kê hàng tháng. Do tên thẻ ghi nợ xuất

phát từ tiếng Anh debit card làm mọi người ngầm tưởng là mình xài tiền ngân hàng và bị mắc nợ nhưng thẻ này hoạt động trên nguyên tắc “tiền của mình, thoải mái xài”. Chính vì vậy chiếc thẻ này còn được gọi là thẻ thanh toán chia làm hai loại nội địa và quốc tế, trong đó thẻ thanh toán nội địa chỉ được sử dụng trong phạm vi Việt Nam và còn thẻ thanh toán quốc tế được dùng để rút tiền và thanh toán ở bất cứ nơi đâu trên thế giới có thể chấp nhận thẻ.

Thẻ tín dụng (credit card) là hình thức nâng cao khác của thẻ thanh toán. Đây là loại thẻ có thể “sử dụng trước, trả tiền sau”. Với thẻ này, bạn được ngân hàng phát hành thẻ cấp cho một hạn mức sử dụng dựa trên khả năng tài chính hay tài sản thế chấp của bạn (hạn mức tín dụng). Nói đơn giản hơn, ngân hàng cung cấp cho bạn một khoản vay ngắn hạn và bạn chỉ được xài khoản vay thông qua việc sử dụng thẻ để thanh toán và rút tiền mặt. Do ngân hàng ứng trước, nên bạn phải trả khoản ứng đó trong khoảng thời gian nhất định (thường là sau 30 - 45 ngày) để không bị tính lãi. Nếu chưa thể trả hết, bạn có thể “trả dần” khoản vay, theo lãi suất quy định. Có hai loại thẻ là thẻ chuẩn và tín dụng vàng. Công năng sử dụng như nhau, nhưng hạn mức tín dụng của thẻ vàng thường cao hơn thẻ chuẩn và khi sử dụng thẻ vàng bạn sẽ có nhiều ưu đãi.

Trong các bài sau, chúng tôi sẽ giới thiệu chi tiết hơn về thẻ tín dụng (credit card) và thẻ thanh toán (debit card) để các bạn hiểu rõ sự thuận tiện, lợi ích khi sử dụng thẻ ngân hàng.

Lợi ích của chiếc ví điện tử

Mặc dù ra đời sau nhưng thẻ ngân hàng ngày càng khẳng định vị trí trong giao dịch thanh toán nhờ vào những vai trò và tính năng ưu việt. Đầu tiên là sự tiện lợi và linh hoạt khi không phải thủ tiền trong ví suốt ngày. Rồi những chuyến đi công tác hoặc du lịch nước ngoài thay vì phải chuẩn bị trước một lượng ngoại tệ hay séc du lịch thì chiếc thẻ ngân hàng đáp ứng đầy đủ nhu cầu của bạn, quan trọng hơn là bảo đảm an toàn và đỡ nhứt nhủt về chuyển đổi tỷ giá.

Với việc hình thành hiệp hội Thẻ Việt Nam, bạn có thể sử dụng thẻ của ngân hàng này để rút tiền mặt tại máy ATM của ngân hàng khác mà chỉ trả một khoản phí nhỏ.

Một điều lưu ý, để tăng độ an toàn khi sử dụng thẻ ngân hàng, nếu mất thẻ, bạn phải thông báo kịp thời cho ngân hàng để tạm thời đóng tài khoản. Bạn cũng nên bỏ thói quen đến kỳ lương là đứng xếp hàng ở máy ATM chờ rút hết tiền mặt về cất ở nhà. Thói quen này thường gây dể ý cho kẻ gian và bạn có thể “tiền mất tật mang” vì sự cẩn thận quá đáng của mình.

Hiện nay, bạn thường gặp nhiều thẻ thanh toán có sự kết hợp giữa ngân hàng và một đơn vị kinh doanh mua sắm mà thường được gọi là thẻ liên kết/thẻ đồng thương hiệu. Khi sử dụng thẻ này, bạn được hưởng những ưu đãi khi mở thẻ tại ngân hàng đồng thời được nhận những chiết khấu hấp dẫn khi đi mua sắm tại những điểm liên kết với ngân hàng nhằm giúp người tiêu dùng hưởng những ưu đãi riêng cho người sử dụng thẻ khi thanh toán ở những điểm mua sắm vui chơi, dịch vụ quen thuộc.

Thảo Linh

Bạn có biết?

Để thực hiện giao dịch quốc tế, các ngân hàng thường sẽ kết hợp với một tổ chức thẻ quốc tế như Visa, MasterCard hay American Express... để phát hành thẻ. Thẻ này được chấp nhận tại các đơn vị chấp nhận thẻ và máy ATM có biểu tượng cả các tổ chức tại Việt Nam hay trên toàn thế giới. Nhiều người cứ nghĩ thẻ Visa hay MasterCard là thẻ tín dụng, nhưng thực tế đó có thể là thẻ thanh toán quốc tế hoặc thẻ tín dụng. Ví dụ, thẻ thanh toán quốc tế hoặc thẻ tín dụng Visa HSBC chính xác sẽ là thẻ mang thương hiệu Visa do ngân hàng HSBC phát hành và sẽ được sử dụng tại các điểm chấp nhận thẻ có biểu tượng Visa trên toàn thế giới.