

## خریدها و پرداخت‌های آنلاین

با بالا گرفتن بحث‌های اخیر درباره رمز دوم پویا در ایران و حواشی آن احتمالاً خیلی از شما در مورد چگونگی خریدها و پرداخت‌های آنلاین در کشورهای توسعه‌یافته کنجکاو هستند.

در کشورهای اروپایی دو نوع پرداخت آنلاین داریم: پرداخت دستی (تک‌مرته‌ای) و پرداخت خودکار (بانکی). بگذارید از پرداخت یا به عبارت بهتر برداشت خودکار شروع کنیم که مفهوم غریب‌تری است. برداشت خودکار به این صورت است که شما اطلاعات حساب بانکی‌تان (همان IBAN و BIC) را به طرف مقابل داده و به او هم اجازه می‌دهید که از حساب‌تان مبلغی برداشت کند! هیچ چیز دیگری هم از شما پرسیده نمی‌شود و فقط اگر بخواهید آن را ملغی کنید، می‌توانید درخواست لغو دهید. کمی عجیب است، نه؟ ولی تراکنش بسیار مرسوم است که برای آبونمان‌های ماهانه (مثلاً سرویس‌های آنلاین یا سیمکارت و...) کارکرد دارد. این نوع برداشت حتی محدود به برداشت‌های دیجیتالی و شرکت‌ها نمی‌شود و مثلاً هزینه‌های بیمه دولتی را هم به همین صورت می‌توان پرداخت کرد.

در مقابل، پرداخت‌های تک‌مرته‌ای هستند مشابه پرداخت آنلاین در ایران که می‌توانیم به آن فقط «پرداخت آنلاین» بگوییم. بگذارید همین ابتدا دو تا از واضح‌ترین تفاوت‌ها را مطرح کنم: اول، در کشورهای نسبتاً توسعه‌یافته‌ای مثل اتریش چیزی به نام رمز دوم یا رمز اینترنتی وجود ندارد! دوم، پرداخت‌ها در خود سایت‌ها انجام می‌شود و نه در یک سامانه واحد. اما ماجرا حتی با این فرض‌ها پیچیده‌تر است و نه ساده‌تر.

بانکی که من در آن حساب دارم (و تا جایی که اطلاع دارم، دیگر بانک‌های اتریش) در اصل دو اپ موبایلی دارد. یکی اپ عادی که مثل همراه‌بانک‌ها در ایران برای مدیریت کارت‌ها و موارد دیگر است و اپ مهم‌تر، اپ «هویت‌سنجی» (ID). هنگامی که حساب بانکی‌ام را باز می‌کنید، برگه‌ای برای فعالسازی اپ ID با یک QR (و کد عددی معادل آن) هم دریافت می‌شود که در بار اول اجرا آن را اسکن می‌کنید تا موبایلی که استفاده می‌کنید به حساب‌تان متصل شود. سپس اجازه استفاده از حسگر اثر انگشت را هم می‌دهید که تایید از این طریق هم انجام شود.

حالا روند به این صورت است که وقتی اطلاعات کارت (شماره، تاریخ انقضا و کد سه‌رقمی) را در سایتی وارد می‌کنید، درخواست تایید این تراکنش روی گوشی و اپ ID می‌آید که باید در یک بازه زمانی کوتاه آن را تایید (یا Sign) کنید تا با موفقیت انجام شود، در غیر این صورت، تراکنش لغو شده و باید دوباره امتحان کنید. البته این روند استثنائاتی هم دارد و در برخی موارد می‌توان اجازه برداشت بدون نیاز به تایید را داد، ولی حالت کلی به همین شکل است.

جالب است بدانید حتی اپ اصلی بانک هم برای تایید ورود یا انتقال وجه دقیقاً از همین روند استفاده می‌کند و عملاً از این اپ به آن اپ منتقل می‌شوید، تایید انجام می‌شود و دوباره باز می‌گردید تا کارتان را انجام دهید. نکته جالب دیگر این که این اپ و کد فقط به این گوشی وصل می‌شود و در صورت تعویض گوشی باید یک کد دیگر را از ATM بانک بگیرید و دوباره روند فعالسازی را روی آن انجام دهید.

شاید بپرسید کاربرانی که گوشی هوشمند نداشته باشند، چه می‌کنند؟ بانک برای این کاربران، نرم‌افزار رایانه ارائه می‌کند که همین روند را روی رایانه‌شان انجام دهند. بنابراین در هر حال، تراکنش به‌صورت پویا و با هر مرتبه تایید توسط مشتری انجام می‌شود.



همین طوری است؟ باید بگویم اشتباه می‌کنید! تنها شباهت شاید در قیافه‌شان باشد.

اول این که جاهایی که تا به حال بوده و رفته‌ام، کارتخوانی ندیده‌ام که کارت‌تان را در آن بکشید. با این که کارت‌ها (هم بانکی و هم اعتباری)، نوار مغناطیسی دارند، ولی تا به حال با این کارکرد برخورد نداشته‌ام. کنش کارت و کارتخوان در اینجا به دو صورت است، یا کارت را روی قسمت خاصی از کارتخوان (با علامت امواج) نگه می‌دارید تا پرداخت به‌صورت غیرتماسی انجام شود یا کارت را وارد شکاف فیزیکی می‌کنید.

اما بزرگ‌ترین تفاوت با ایران جایی معلوم می‌شود که خریدتان از مقداری کمتر باشد و در کمال تعجب پول بدون ورود هیچ رمزی از کارت‌تان پرداخت می‌شود! بله اگر میزان مبلغ پرداختی از ۲۵ یورو کمتر باشد، هیچ نیازی به ورود پین نیست و همان کارت فیزیکی برای پرداخت کفایت می‌کند. سخت نیست که تصور کنید با همین مدل ساده، چه حجم عظیمی از وقت و هزینه صرفه‌جویی می‌شود.

نکته‌ای هم درباره خرید با کارت در مقابل پول نقد وجود دارد؛ فکر نکنید چون سیستم کارتی قوی است، همه با کارت پرداخت می‌کنند.

اتفاقاً برعکس، تا جایی که من دیدم، بسیاری از خریدهای روزمره با پول نقد انجام می‌شود، حتی با اسکناس‌های صد یورویی که چندان هم مرسوم نیست (جالب این که اسکناس ۵۰۰ یورویی تقریباً وجود خارجی ندارد). این محبوبیت خرید نقدی را در مورد شهرهای بزرگ آلمان هم شنیده‌ام.

کارتخوان بسیاری از فروشگاه‌ها، علامت «پرداخت اپل» (Apple Pay) را هم برای پرداخت با استفاده از آیفون یا ساعت اپل دارند، ولی من به‌طور شخصی این نوع پرداخت را امتحان نکرده‌ام و تا به حال کسی را هم ندیده‌ام که انجام دهد.

دو روز کارت برایم پست شد. کارت اعتباری هم پین کدی دارد که باید از ATM دریافت کرد، اما ثابت نیست و کاربر می‌تواند تغییرش دهد.

### ATM‌ها و هوشمندی

با استفاده از ATM‌ها باید منتظر بیشترین غافلگیری در مقابل نمونه‌های ایرانی باشید. ساده بخواهم بگویم، مفهوم ATM‌های هوشمند را اینجا متوجه می‌شوید. اصلی‌ترین کارهایی که به دلایل به بانک می‌رفتید با ATM انجام می‌دهید. می‌خواهید پولی به حساب‌تان واریز کنید، کارت و پول را وارد می‌کنید و پول واریز می‌شود (نیازی هم به ورود رمز نیست). می‌خواهید تنظیمی مربوط به کارت را عوض کنید، از ATM استفاده کنید.

از موارد فوق جالب‌تر برای من وقتی بود که می‌خواستم به دلایلی پولی را با فیش انتقال فیزیکی (مثل ایران) به حسابی واریز کنم. با خودم گفتم این کار را باید متصدی بانک انجام دهد! به شعبه بانک رفتم، فیش را برداشتم، اطلاعات را پر کردم و با پول سراغ متصدی آمدم. با لبخند اشاره‌ای کرد که همراهش جلوی ATM داخل شعبه بروم. گزینه موردنظر را نشان داد که بزنم، سپس فیش را وارد ATM کردم، بلافاصله اطلاعات حساب و مبلغ روی صفحه آمد، پول را هم در دستگاه گذاشتم و چک شد و تمام!

دقت کردید چه اتفاقی افتاد؟ من خودم وقتی از بانک بیرون آمدم متوجه نکته کلیدی این روند شدم: OCR دستگاه در عرض کمتر از دو ثانیه اطلاعات دست‌نویس مرا از فیش خوانده و برای واریز آماده کرده بود! کاری که برایش چند نفر ساعت در بانک‌های ایران خرج می‌شود. از طرفی این انتقال با فیش فیزیکی خودش عملکرد نادری است و وجود چنین کارکردی در دستگاه ATM را جالب‌تر می‌کند.

### کارتخوان‌ها

می‌گویید کارتخوان که دیگر همه جای دنیا



فرمین



اگر مطالب این صفحه را می‌پسندید، عدد ۷۴۰۵ را به شماره ۳۰۰۱۱۲۲۶ پیامک کنید