

Questionnaire sur la répercussion numérique | Acqureur/opérateur de traitement de l'acquéreur



Initiative numérique

L'Organisation internationale de normalisation a révisé ISO/IEC 7812-1, Cartes d'identification – Identification des émetteurs – Partie 1 : Système de numérotation, d'étendre le numéro d'identification de l'émetteur (Issuer Identification Number, IIN), également appelé NIB de l'émetteur, à une valeur numérique de huit chiffres au lieu des six chiffres actuels.

Depuis 2015, Visa a communiqué avec ses clients sur ce changement du secteur qui entrera en vigueur à partir d'avril 2022. Étant donné l'importance fondamentale du NIB pour l'écosystème des paiements, les changements vont bien au-delà de VisaNet, et ont une répercussion sur le processus breveté et les systèmes en aval utilisés par ses opérateurs de traitement, acqureurs et émetteurs. Visa conseille vivement à ses clients de procéder à une évaluation des répercussions sur leurs systèmes et leurs processus internes, ainsi que sur leurs fournisseurs et clients.

Sur la base des contributions des experts du secteur des paiements ainsi que de clients représentatifs à l'échelle mondiale, voici une série de questions qui peuvent être utilisées pour soutenir les évaluations des répercussions et l'identification des zones de répercussions potentielles. Une fois l'évaluation effectuée, les clients peuvent s'appuyer sur les résultats pour élaborer leur plan, estimer l'effort nécessaire, et mettre en œuvre et tester les changements requis.

Remarque : Ces questions ne constituent pas une vue d'ensemble de toutes les répercussions numériques potentielles dans une seule organisation. Elles sont destinées à servir de point de départ éclairé. Chaque client doit effectuer une évaluation complète des répercussions internes, adaptée à ses besoins particuliers.

Directives

1. Sauvegardez ce PDF sur votre PC.
2. Ouvrez le PDF depuis votre PC et saisissez vos réponses dans les zones de texte sous les questions.
3. Enregistrez le PDF avant de le fermer pour enregistrer les modifications.
4. Utilisez le menu sur le côté gauche de l'écran pour accéder aux différentes sections de capacité.
5. Utilisez les flèches en bas de la page à droite de l'écran pour avancer et reculer dans une capacité.



Gestion du programme numérique

Traitement des transactions

GAB

Point de vente du marchand (PdV)

Fournisseur de services aux marchands et litiges

Gestion de la fraude

Entreposage de données

Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS) et gestion des risques

Questionnaire

Gestion du programme numérique

Gestion du programme

1. Une structure officielle du programme numérique a-t-elle été établie?
Le programme bénéficie-t-il d'un parrainage de la haute direction?
Approbation du budget?

2. Une vaste campagne de sensibilisation interne a-t-elle été menée pour identifier les tiers dans les technologies, les secteurs d'activité et les domaines fonctionnels (p. ex., la finance, le risque, etc.)?

3. Quelle est l'approche pour les tests complets (incluant les tiers)?
Formation?

4. Pour les clients opérant dans plusieurs régions géographiques, la structure et l'approche du programme reflètent-elles les différences régionales?



Gestion du programme numérique

Traitement des transactions

GAB

Point de vente du marchand (PdV)

Fournisseur de services aux marchands et litiges

Gestion de la fraude

Entreposage de données

Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS) et gestion des risques

Questionnaire

Gestion du programme numérique

Sensibilisation au numérique

1. Tous les tiers internes connaissent-ils la nouvelle norme numérique et le calendrier de préparation?

2. Le NIB de l'émetteur est-il désigné par d'autres conditions dans l'organisation, comme les systèmes, la documentation des processus ou d'autres usages commerciaux?

Communication avec des tiers

1. Quelle est l'approche de l'engagement avec les tiers (opérateurs de traitement, fournisseurs, clients) pour comprendre les répercussions du numérique sur leurs systèmes, leurs processus et leurs données?



Gestion du programme numérique

Traitement des transactions

GAB

Point de vente du marchand (PdV)

Fournisseur de services aux marchands et litiges

Gestion de la fraude

Entreposage de données

Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS) et gestion des risques

Questionnaire

Gestion du programme numérique

Communication avec des tiers

2. Quel est le plan de communication pour tous les clients?

3. Quelle est l'approche adoptée pour comprendre l'état de préparation des clients aux changements numériques?

4. Quelle est l'approche pour comprendre (et valider au besoin) l'état de préparation des fournisseurs pour les changements numériques?



Gestion du programme numérique

Traitement des transactions

GAB

Point de vente du marchand (PdV)

Fournisseur de services aux marchands et litiges

Gestion de la fraude

Entreposage de données

Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS) et gestion des risques

Traitement des transactions

1. Comment le NIB de l'émetteur est-il utilisé dans le cycle de vie du traitement des transactions (capacité d'autorisation, compensation, règlement, comptabilité des transactions, rapprochement)?

2. Les règles de gestion relatives à l'autorisation et au traitement des risques liés aux transactions incluent-elles le NIB de l'émetteur?

3. Quels tableaux sont utilisés aujourd'hui dans le traitement des transactions? Y a-t-il des répercussions sur les tableaux en raison de l'augmentation du nombre de chiffres du NIB de l'émetteur à huit chiffres? Par exemple :
 - Routage : Les tableaux de routage spécifique au réseau fournis par Visa sont-ils (p. ex., Visa Plus, Interlink) utilisés?
 - Compensation : La définition de la plage de comptes fournie par Visa (ARDEF) est-elle utilisée pour le tableau part le paquet d'édition?
 - Utilise-t-on des tableaux du NIB propriétaires ou fournies par des tiers?



Gestion du programme numérique

Traitement des transactions

GAB

Point de vente du marchand (PdV)

Fournisseur de services aux marchands et litiges

Gestion de la fraude

Entreposage de données

Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS) et gestion des risques

Traitement des transactions

4. Le NIB de l'émetteur est utilisée pour identifier :
- Acceptation limitée (crédit, débit)?
 - Cartes prépayées, cartes d'achat (p-carte), cartes de dépenses flexibles (flex spending account, FSA), cartes de flotte/essence, Cartes d'Administration des services généraux des États-Unis (U.S. General Services Administration, GSA), autres?
 - Retrait d'argent?
 - Qualification de paiement échelonné?
 - Europe seulement : Supplément? Authentification forte du client (Strong Customer Authentication, SCA), détermination d'exemption?
 - É.-U. seulement : Cartes d'Administration des services généraux des États-Unis (U.S. General Services Administration, (GSA) ?

5. Le NIB de l'émetteur est-il utilisé dans le rapprochement ou le rapport des échanges?



Gestion du programme numérique

Traitement des transactions

GAB

Point de vente du marchand (PdV)

Fournisseur de services aux marchands et litiges

Gestion de la fraude

Entreposage de données

Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS) et gestion des risques

GAB

1. Le NIB de l'émetteur est-il utilisé pour acheminer les transactions de GAB?

2. Quels tableaux sont utilisés dans le traitement des transactions de GAB? Y a-t-il des répercussions sur les tableaux en raison de l'augmentation du nombre de chiffres du NIB de l'émetteur à huit chiffres?

3. Le NIB de l'émetteur est-il utilisé pour identifier les transactions « À nos frais »?

4. Le NIB de l'émetteur est-elle utilisé pour effectuer des services sur des transactions qui ne sont pas « à nos frais » (p. ex., pour un traitement spécial)?



Gestion du programme numérique

Traitement des transactions

GAB

Point de vente du marchand (PdV)

Fournisseur de services aux marchands et litiges

Gestion de la fraude

Entreposage de données

Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS) et gestion des risques

GAB

5. Les répercussions sur la prise en charge des GAB ont-elles été identifiées?

- Distribution de logiciels
- Rapports des transactions
- Possibilité de changer le code NIP
- Texte et graphiques personnalisés
- Écrans de langues étrangères
- Assistance vocale



Gestion du programme numérique

Traitement des transactions

GAB

Point de vente du marchand (PdV)

Fournisseur de services aux marchands et litiges

Gestion de la fraude

Entreposage de données

Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS) et gestion des risques

Point de vente du marchand (PdV)

1. La logique au niveau du terminal du PdV est-elle basée sur le NIB de l'émetteur?

2. Les NIB de l'émetteur sont-ils « incorporés au programme » sur les terminaux de PdV?

3. Les tableaux du NIB sont-ils téléchargés vers les terminaux de PdV?

4. Les terminaux de PdV font-ils référence aux tableaux du NIB de l'émetteur hébergés de manière centralisée par le système de gestion des terminaux?

5. Les tableaux du NIB sont-ils envoyés aux marchands pour leur usage interne?



Gestion du programme numérique

Traitement des transactions

GAB

Point de vente du marchand (PdV)

Fournisseur de services aux marchands et litiges

Gestion de la fraude

Entreposage de données

Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS) et gestion des risques

Point de vente du marchand (PdV)

6. Les marchands obtiennent-ils des fichiers NIB de l'émetteur pour leur usage interne?

7. Y a-t-il des répercussions sur les exigences de réception (p. ex., les premiers six chiffres sont-ils utilisés pour identifier les émetteurs?)?

8. Y a-t-il des répercussions sur les processus de retour de crédit des marchands?



Gestion du programme numérique

Traitement des transactions

GAB

Point de vente du marchand (PdV)

Fournisseur de services aux marchands et litiges

Gestion de la fraude

Entreposage de données

Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS) et gestion des risques

Fournisseur de services aux marchands et litiges

1. La logique du terminal ou du traitement pour les offres du marchand, les programmes de fidélité ou de récompense ou d'autres promotions est-elle basée sur le NIB de l'émetteur?

2. Les programmes de fidélisation ont-ils une répercussion sur les marchands et les es co-marques?

3. Les marchands utilisent-ils un portail libre-service fourni par l'acquéreur? Dans l'affirmative, y a-t-il une répercussion attribuable à l'augmentation du nombre de chiffres du NIB de l'émetteur à huit chiffres?
 - Fonctionnalité de recherche : Les marchands peuvent-ils effectuer une recherche par NIB de l'émetteur?
 - Écrans : Le NIB de l'émetteur est-il affiché sur tous les écrans (p. ex., les six premiers de PAN)?
 - Rapports : Le NIB de l'émetteur est-il inclus dans les rapports des marchands qui peuvent être téléchargés sur le portail libre-service?
 - Y a-t-il un besoin commercial d'étendre la fonctionnalité de recherche, les écrans ou les rapports pour afficher les huit premiers chiffres?



Gestion du programme numérique

Traitement des transactions

GAB

Point de vente du marchand (PdV)

Fournisseur de services aux marchands et litiges

Gestion de la fraude

Entreposage de données

Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS) et gestion des risques

Fournisseur de services aux marchands et litiges

4. Le NIB de l'émetteur est-il inclus dans les rapports envoyés directement aux marchands?

5. Le NIB de l'émetteur est-il utilisé dans les processus de gestion des litiges?

- Litige de l'émetteur?
- Les litiges initiés par les marchands?

6. Le NIB de l'émetteur est-il utilisé pour identifier les transactions pour le routage des cas en litige?

7. Le NIB de l'émetteur est-il utilisé dans d'autres processus de service aux marchands?



Gestion du programme numérique

Traitement des transactions

GAB

Point de vente du marchand (PdV)

Fournisseur de services aux marchands et litiges

Gestion de la fraude

Entreposage de données

Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS) et gestion des risques

Gestion de la fraude

1. Le NIB de l'émetteur a-t-il été utilisé dans :

- Outils de détection de la fraude (p. ex., logique basée sur les NIB et les plages de comptes)?
- Surveillance et alertes en cas de fraude?
- Processus de résolution de la fraude?
- Signalement de fraude;



Gestion du programme numérique

Traitement des transactions

GAB

Point de vente du marchand (PdV)

Fournisseur de services aux marchands et litiges

Gestion de la fraude

Entreposage de données

Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS) et gestion des risques

Entreposage de données

1. Les six premiers chiffres du PAN sont-ils stockés comme un élément de données distinct?

2. Où est stocké le NIB de l'émetteur? Tableaux de données des applications? Entrepôt de données (données financières, opérationnelles, etc.)?

3. Les recherches de données sont-elles effectuées par le NIB de l'émetteur?

4. Le NIB de l'émetteur est-il combiné à d'autres données numériques pour créer un élément de données distinct qui pourrait être affecté par l'augmentation à un NIB à huit chiffres?



Gestion du programme numérique

Traitement des transactions

GAB

Point de vente du marchand (PdV)

Fournisseur de services aux marchands et litiges

Gestion de la fraude

Entreposage de données

Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS) et gestion des risques

Entreposage de données

5. Le NIB de l'émetteur est-il stocké en tant qu'élément de données dans une solution de système de gestion des données de base (master data management, MDM)?

6. Le NIB de l'émetteur est-il stocké ou utilisé dans d'autres opérateurs de traitement de produits (p. ex., système bancaire central)?

7. Les NIB de l'émetteur sont-ils utilisés dans des rapports financiers ou comme composants du grand livre?

8. Le NIB de l'émetteur est-il inclus dans les données ou les rapports fournis à des tiers?



Gestion du programme numérique

Traitement des transactions

GAB

Point de vente du marchand (PdV)

Fournisseur de services aux marchands et litiges

Gestion de la fraude

Entreposage de données

[Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement \(PCI DSS\) et gestion des risques](#)

Normes relatives à la sécurité des données de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS) et gestion des risques

1. Y a-t-il des répercussions sur les méthodes utilisées pour protéger les données afin de maintenir la conformité à la norme PCI DSS (p. ex., troncation, chiffrement, tokénisation)?

2. Le NIB de l'émetteur est-il utilisé dans le cadre du système et des processus de gestion de la conformité?

3. Le NIB de l'émetteur est-il utilisé dans les rapports réglementaires?