

# Questionnaire sur la répercussion numérique | Émetteur/opérateur de traitement de l'émetteur



## 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, ses acquéreurs et ses émetteurs. Visa conseille vivement à ses clients de procéder à une évaluation des répercussions sur leurs systèmes et 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

Gestion des produits de l'émetteur

Services aux titulaires de cartes

Traitement des transactions

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?

2. Le programme bénéficie-t-il d'un parrainage de la haute direction?  
Approbation du budget?

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

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

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



### Gestion du programme numérique

Gestion des produits de l'émetteur

Services aux titulaires de cartes

Traitement des transactions

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. Toutes les parties prenantes internes connaissent-elles 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?

3. 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

Gestion des produits de l'émetteur

Services aux titulaires de cartes

Traitement des transactions

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

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

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

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



Gestion du programme numérique

**Gestion des produits de l'émetteur**

Services aux titulaires de cartes

Traitement des transactions

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 des produits de l'émetteur

1. Comment les NIP de l'émetteur (six chiffres) et les gammes de comptes (neuf chiffres) sont-ils organisés (p. ex., centre de coût, personne morale, produit, géographie.)?

2. Quelle est la stratégie de gestion des NIB pour les produits existants et futurs? Y a-t-il des répercussions connexes sur les systèmes et les processus?



Gestion du programme numérique

**Gestion des produits de l'émetteur**

Services aux titulaires de cartes

Traitement des transactions

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 des produits de l'émetteur

3. Quelle est la logique actuelle d'affectation des PAN? Sera-t-elle touchée par le changement numérique?

4. La réémission de cartes est-elle prévue dans le cadre de la stratégie NIB à venir? Si tel est le cas, quelle est la stratégie de réémission(p. ex., lors de la conversion, des cartes perdues/volées, du passage au sans contact)?

5. Le NIB de l'émetteur est-il utilisé dans les rapports de performance des produits?

6. L'activation des produits GAB est-elle basée sur le NIB de l'émetteur?



Gestion du programme numérique

**Gestion des produits de l'émetteur**

Services aux titulaires de cartes

Traitement des transactions

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 des produits de l'émetteur

7. Les programmes de fidélisation, d'avantages et de récompenses sont-ils attribués à des produits ou à des portefeuilles précis par le NIB de l'émetteur?

8. Dans le cas des demandes de renseignements sur les titulaires de cartes, le NIB de l'émetteur est-il utilisé pour identifier l'admissibilité à la fidélité, aux avantages ou aux récompenses?



Gestion du programme numérique

**Gestion des produits de l'émetteur**

Services aux titulaires de cartes

Traitement des transactions

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

### Services aux titulaires de cartes

1. Pour le service des comptes individuels, le NIB de l'émetteur est-il utilisé pour identifier les titulaires de cartes ou les transactions pour le routage des cas?
  - Centre d'appels/IVR
  - Litiges et débit compensatoire

2. Le NIB de l'émetteur est-il utilisé dans les processus de recouvrement?

3. Y a-t-il des répercussions sur les relevés des titulaires de cartes ou sur le rapprochement des relevés?

4. Y a-t-il des répercussions sur les processus d'exécution des cartes (p. ex., embossage, personnalisation de la puce)?





Gestion du programme numérique

Gestion des produits de l'émetteur

Services aux titulaires de cartes

**Traitement des transactions**

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. 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?

4. Le NIB de l'émetteur est-il utilisé dans la solution de portefeuille numérique?



Gestion du programme numérique

Gestion des produits de l'émetteur

Services aux titulaires de cartes

**Traitement des transactions**

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

5. Des changements sont-ils prévus dans les systèmes auxiliaires (succursale, en ligne, applications mobiles, acquisition de nouveaux comptes) en raison de l'augmentation du NIB à huit chiffres?



Gestion du programme numérique

Gestion des produits de l'émetteur

Services aux titulaires de cartes

Traitement des transactions

**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 est-il 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

Gestion des produits de l'émetteur

Services aux titulaires de cartes

Traitement des transactions

**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

Gestion des produits de l'émetteur

Services aux titulaires de cartes

Traitement des transactions

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

Gestion des produits de l'émetteur

Services aux titulaires de cartes

Traitement des transactions

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, cryptage, 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?