

# Programme d'inscription d'agents tiers – Types d'agents et descriptions fonctionnelles

## Organisations de vente indépendantes (OVI)

- Organisations de vente indépendantes – Marchands (OVI – M) – Effectuent des activités de sollicitation, de vente, de service aux clients, de formation du marchand ou la sollicitation et la vente de terminaux au point de vente et de dispositifs dans les points de vente mobiles. N'a pas accès aux données des titulaires de carte du marchand
  - ou à l'environnement des données du titulaire de la carte. Peut aussi vendre ou revendre des services d'accès (c.-à-d. accès à un service d'étiquette blanche) conjointement avec la vente du compte marchand, et permet au marchand de mettre en œuvre une solution de système de paiements sans avoir à installer ou à configurer son propre système.
  - Organisations de vente indépendantes – Titulaires de carte (OVI – TC) – Effectuent des activités de sollicitation auprès des titulaires de carte, fournissent des services de traitement des demandes de carte ou d'après-vente auprès des clients.
  - Organisations de vente indépendantes – Guichets automatiques (OVI – GA) – Agissent au nom des clients pour la vente et le déploiement des guichets automatiques admissibles ou en assurent le service. Un guichet automatique « admissible » est un guichet qui appartient à un client de Visa ou Plus valide.
  - Organisations de vente indépendantes – Cartes prépayées (OVI – PP) – Sollicitent d'autres entités (p. ex., marchands, entreprises clientes, entités gouvernementales, autres entreprises) pour qu'elles vendent, activent ou chargent des cartes prépayées pour le compte de l'émetteur. La vente ou l'activation des cartes prépayées constituent leurs principales activités.
- Organisations de vente indépendantes – Risque élevé (OVI – RÉ) – Passent un contrat avec un acquéreur pour la sollicitation, la vente, le service à la clientèle, la sollicitation de transactions auprès du marchand ou la formation du client aux marchands ayant une marque à « risque élevé ».

## Organismes de soutien au chiffrement (OSC)

Offrent des services de gestion des clés cryptographiques pour soutenir les programmes des clients liés aux guichets automatiques ou voient au déploiement des appareils de saisie du NIP au point de vente (ASN PDV) ou claviers de NIP. Les fabricants de guichets automatiques et de claviers de NIP qui gèrent les différentes responsabilités de gestion des clés cryptographiques pour les clients sont également considérés comme des organisations de soutien au chiffrement.

Les activités de l'organisation de soutien au chiffrement auprès d'un client sont, entre autres, les suivantes :

- Chargement ou transmission de clés de chiffrement dans les guichets automatiques, les terminaux ou les claviers de NIP.
- Chargement du logiciel dans un terminal ou un guichet automatique qui accepte les cartes de marque Visa.
- Offre un service d'assistance aux marchands, dont la reprogrammation du logiciel installé dans le terminal.

Les entités qui mettent en pratique les techniques de distribution de clés à distance du fournisseur doivent s'assurer que ces fournisseurs sont inscrits comme organisations de soutien au chiffrement de Visa.

## Fournisseurs tiers

Leurs services sont demandés par les clients émetteurs ou acquéreurs pour offrir des services liés aux paiements, dont les services ci-dessous.

- **Traitement des paiements** : Traitement des transactions (messages d'autorisation, de compensation et de règlement, transmissions par lots et saisies de données), traitement des cartes virtuelles, traitement des transactions par NIP

- **Services à valeur ajoutée** : Traitement des débits compensatoires et des exceptions, émission de mots de passe sécurisés, contrôle de la fraude, service de vérification des fraudes, comptabilité pour les titulaires de carte, traitement des relevés, traitement des remises, saisie de stockage des données, service à la clientèle, service et rapport sur les risques, programmes de fidélisation, programmes de récompenses, reconnaissance interactive de la voix, service de dépistage
- **Hébergement du centre de données** : Fournit un accès à l'espace logique du client utilisé pour stocker son système de traitement des paiements et peut offrir d'autres services pour aider les clients à voir à l'entretien du serveur et fournir de l'électricité, un appareil de suppression d'incendie, des caméras, des lecteurs biométriques et une sécurité physique.
- **Installations de stockage sécurisées** : Sauvegarde, stockage et destruction sécurisés de supports électroniques et physiques pour les institutions financières, les entreprises ou fournisseurs de services qui possèdent des données du titulaire de la carte, mais ne stockent pas ni ne traitent ou transmettent des données de comptes.
- **Services gérés** : Fournit des services dans l'environnement des données du titulaire de la carte d'un tiers où le fournisseur de services gérés n'a accès à aucune donnée des titulaires de carte. Les fournisseurs de services gérés voient généralement à la gestion des obligations de conformité au nom des clients pour répondre aux exigences particulières de la PCI DSS : application, gestion des systèmes, opérations, gestion de réseau et peut effectuer l'application des activités journalières, la gestion des systèmes et des opérations donnant accès aux données des titulaires de carte.
- **Services de surveillance** : Pour les alertes de sécurité critiques – Systèmes de détection d'intrusion, antivirus, de détection de changements, de surveillance de la conformité, de suivi de journal d'audit, etc.
- **Fournisseur de services réseau** : Services d'infrastructure et en nuage – réseau, serveur, et gestion et surveillance des points d'accès
- **Fournisseur de services de gestion des pare-feu et des routeurs** – Surveillance, migration et gestion du pare-feu
- **Impression des relevés**
- **Fournisseur de centres d'appels** – Centres d'appels ayant accès aux données du titulaire de la carte
- **Fournisseurs du Service de jetons** – Transforment les données du titulaire de la carte en faisant appel à un chiffrement ou à la segmentation en unités.
- **Rapport sur les frais de déplacement de l'entreprise** – Facturation, rapports de dépenses et récompenses ou primes de fidélisation pour les émetteurs de cartes d'entreprise
- **Fournisseurs du Service de jetons pour les acquéreurs** – Le fournisseur de solutions de segmentation en unités qui assume la responsabilité générale de la conception et de la mise en œuvre d'une solution de segmentation particulière, et qui gère (directement ou indirectement par impartition) des solutions de segmentation en unités pour ses clients ou les responsabilités inhérentes. Peut gérer des jetons pour les marchands et les acquéreurs. Comprend les fournisseurs de jetons-service et les entités qui font la demande de jetons.
- **Services au point de vente** : Voient au déploiement et à l'entretien des terminaux ou guichets automatiques au point de vente. Les services peuvent inclure l'entretien, l'installation, les mises à niveau du logiciel ou du matériel, le remplacement des guichets automatiques ou des terminaux au PDV et l'accès aux données et à l'environnement du titulaire de la carte (à distance ou physique), mais aucun accès aux données du NIP.
- **Logiciel-service** : Hébergeur qui permet aux clients de se servir des applications du fournisseur utilisées dans l'infrastructure en nuage du fournisseur (hébergement de serveurs, de stockage et de composants pour réseaux).
- **Plateforme-service** : Hébergeur par lequel le client déploie des applications acquises ou créées par les consommateurs dans l'infrastructure en nuage du fournisseur (hébergement d'applications achetées).
- **Infrastructure-service** : Hébergeur qui permet au client de déployer et de contrôler ses propres logiciels dans l'infrastructure en nuage du fournisseur (Infrastructure-service – hébergement d'applications exclusives dans l'infrastructure en nuage).

## Fournisseurs de services aux marchands

Les services peuvent être demandés par le marchand directement, plutôt qu'auprès de l'acquéreur du marchand, pour fournir des services de paiement précis aux marchands qui incluent, sans toutefois s'y limiter, ce qui suit :

- **Passerelles de paiement et panier d'achats en ligne**
- **Traitement des paiements** : Traitement des transactions (messages d'autorisation, de compensation et de règlement, transmissions par lots et saisie de données), traitement des cartes virtuelles
- **Intégrateur et revendeur autorisés\*** : Vente, installation ou entretien des applications de paiement au nom des fournisseurs de logiciels ou autres Les services de l'intégrateur peuvent inclure : entretien des applications de paiement (par exemple, dépannage, mises à niveau à distance et soutien à distance). Les intégrateurs de solutions technologiques procurent un logiciel-service (hébergement du logiciel dans le nuage ou installation des applications directement sur le serveur) pour un marchand. La technologie de l'intégrateur est configurée dans le système de la passerelle. Intégrateurs au PDV – intègrent les systèmes et appareils au point de vente et peuvent avoir un accès à distance pour offrir un soutien continu.
- **Services au PDV** : Voient au déploiement et à l'entretien des terminaux ou guichets automatiques au point de vente. Les services peuvent inclure l'entretien, les mises à niveau du logiciel ou du matériel et le remplacement des terminaux ou guichets automatiques au point de vente ainsi que l'accès aux données et à l'environnement du titulaire de la carte (à distance ou physique), mais aucun accès aux données NIP.
- **Services à valeur ajoutée** : Traitement des débits compensatoires et des exceptions, émission de mots de passe sécurisés, contrôle de la fraude, service de vérification des fraudes, comptabilité pour les titulaires de carte, traitement des relevés, traitement des remises, saisie de stockage des données, service à la clientèle, service et rapport sur les risques, programmes de fidélisation, programmes de récompenses, reconnaissance interactive de la voix, service de dépistage
- **Hébergement des centres de données** : Fournit un accès à l'espace logique du client utilisé pour stocker leur système de traitement des paiements ou offrir d'autres services pour faciliter l'entretien du serveur, ainsi que l'électricité, un appareil de suppression d'incendie, des caméras, des lecteurs biométriques et une sécurité physique.
- **Installations de stockage sécurisées** : Sauvegarde, stockage et destruction sécurisés de supports électroniques et physiques pour les institutions financières, les entreprises ou fournisseurs de services qui possèdent des données du titulaire de la carte, mais ne stockent pas ni ne traitent ou transmettent des données de comptes.
- **Services de gestion** : Fournit des services dans l'environnement des données du titulaire de la carte d'un tiers où le fournisseur de services gérés n'a accès à aucune donnée des titulaires de carte. Les fournisseurs de services gérés voient généralement à la gestion des obligations de conformité au nom des clients pour répondre aux exigences particulières de la PCI DSS : application, gestion des systèmes, opérations, gestion de réseau et peut effectuer l'application des activités journalières, la gestion des systèmes et des opérations donnant accès aux données des titulaires de carte.
- **Services de surveillance** : Pour les alertes de sécurité critiques - Systèmes de détection d'intrusion, antivirus, de détection de changements, de surveillance de la conformité, de suivi de journal d'audit, etc.
- **Fournisseur de services réseau** : Services d'infrastructure et en nuage : réseau, serveur, et gestion et surveillance des points d'accès.
- **Fournisseur de services de gestion des pare-feu ou des routeurs** : Surveillance, migration et gestion du pare-feu.
- **Impression des relevés**
- **Fournisseur des centres d'appels** : Centres d'appels ayant accès aux données du titulaire de la carte
- **Fournisseurs du Service de jetons** : Transforment les données du titulaire de la carte en faisant appel à un chiffrement ou à la segmentation en unités.
- **Rapport de frais et de voyage de l'entreprise** : Facturation, rapports de dépenses et récompenses ou primes de fidélisation pour les émetteurs de cartes d'entreprise
- **Fournisseurs du Service de jeton pour les acquéreurs** : Le fournisseur de solutions de segmentation en unités qui assume la responsabilité générale de la conception et de la mise en œuvre d'une solution de segmentation particulière, et qui gère (directement ou indirectement par implication) des solutions de segmentation en unités pour ses clients ou les responsabilités inhérentes. Peut gérer des jetons pour les marchands et les acquéreurs. Comprend les fournisseurs de jetons-service et les entités qui font la demande de jetons.

- **Logiciel-service** : Hébergeur qui permet aux clients de se servir des applications du fournisseur utilisées dans l'infrastructure en nuage du fournisseur (hébergement de serveurs, de stockage et de composants pour réseaux).
- **Plateforme-service** : Hébergeur par lequel le client déploie des applications acquises ou créées par les consommateurs dans l'infrastructure en nuage du fournisseur (hébergement d'applications achetées).
- **Infrastructure-service** : Hébergeur qui permet au client de déployer et de contrôler ses propres logiciels dans l'infrastructure en nuage du fournisseur (Infrastructure-service – hébergement d'applications exclusives dans l'infrastructure en nuage).

\* Les intégrateurs et revendeurs autorisés peuvent être reconnus comme étant des types de fournisseur de services inscrits dans le registre mondial des fournisseurs de services de Visa s'ils s'identifient par l'intermédiaire du programme Merchant Servicer Self-identification program.

### Fournisseurs de services de franchises d'entreprise

Fournissent, gèrent ou contrôlent un environnement ou une connectivité auprès des franchisés et peuvent ou non héberger ou fournir des services de paiement de carte (applications de paiement, systèmes de gestion des stocks, etc.). Le fournisseur de services de franchises est une entité ou un franchiseur qui fournit, gère ou contrôle un environnement de réseau centralisé ou hébergé peu importe si les données du titulaire de la carte Visa sont stockées, transmises ou traitées par celui-ci. Bien qu'il puisse héberger ou fournir ou non des services de paiement de carte, de manière plus importante, il est à noter que l'insécurité du réseau partagé peut avoir une influence sur une succursale indépendante ou franchisé et l'environnement des données de leurs propres titulaires de carte si des tiers non autorisés y ont accès. En règle générale, des services gérés sont fournis aux franchisés, notamment des systèmes de gestion de propriété, des systèmes de contrôle des stocks, des systèmes de distribution de menu, etc. Les fournisseurs de services de franchises d'entreprise ne sont pas connectés directement à VisaNet.

### Traiteurs de paiement

Un type d'agent tiers qui peut 1) signer une entente avec un marchand au nom de l'acquéreur et 2) recevoir des fonds de règlement de l'acquéreur au nom d'un marchand participant. Les traiteurs de paiement peuvent avoir accès aux données du titulaire de la carte ou à l'environnement des données du titulaire de la carte. Des fournisseurs de services qui protègent, sécurisent, stockent, traitent ou transmettent des données du titulaire de la carte ou un NIP, et qui sont sous contrat avec un acquéreur pour fournir des services de paiement Visa aux marchands participants, par exemple :

- Solliciter le marchand participant pour des contrats d'acceptation de Visa avec des marchands participants afin d'activer l'acceptation des paiements de Visa.
- Surveiller la conformité des activités du marchand participant aux Règles de Visa.
- Recevoir le règlement des transactions de l'acquéreur au nom du marchand participant.
- Doit être situé dans le territoire de l'acquéreur.
- Ne peut être inscrit au fichier des marchands suspendus ou autres fichiers similaires.
- Ne peut pas agir en tant que promoteur d'un autre traiteur de paiement.
- Types de marchand exclus (mais pouvant être mis sous contrat sous réserve d'ententes d'acquisition directe : Pharmacies sur Internet, les sites de renvois aux pharmacies sur Internet et télévendeurs sortants

### Traiteurs de paiement sur Internet à risque élevé

Passer un contrat avec des acquéreurs afin de fournir des services de paiement aux marchands à risque élevé ou ayant une marque à risque élevé, et des marchands participants à risque élevé ou ayant une marque à risque élevé. Un traiteur de paiement sur Internet à risque élevé est une entité qui conclut un contrat avec un acquéreur pour fournir des services de paiement aux marchands à risque élevé ou ayant une marque à risque élevé et des marchands participants à risque élevé ou ayant une marque à risque élevé, et qui met sous contrat un ou plusieurs marchands appartenant à des codes de catégorie de marchands ayant une marque à risque élevé, comme stipulé dans les Règles de Visa.

### Fournisseurs du réseau de distribution

Conditionnement, stockage et expédition de produits Visa non personnalisés (p. ex., les entrepôts, les grossistes, les entreprises de logistique). *Pour obtenir plus d'information, communiquez avec [AVPamericas@visa.com](mailto:AVPamericas@visa.com).*

### Agent émetteur de cartes instantanées personnalisées

Conditionnement, stockage et expédition de produits Visa non personnalisés (p. ex., les entrepôts, les grossistes, les entreprises de logistique).

*\*\* Les programmes gérés par le gouvernement ou l'employeur de l'agent émetteur sont exclus de l'obligation d'inscrire l'agent; cependant, les autres exigences stipulées dans la section sur les agents VIOR doivent être respectées.*

*Pour obtenir plus d'information, communiquez avec [AVPamericas@visa.com](mailto:AVPamericas@visa.com).*

### Conversion dynamique des devises

Passer un contrat avec un acquéreur pour fournir des services de conversion des devises à des marchands participants à la caisse.

Pour obtenir plus d'information, communiquez avec [DCCcompliance@visa.com](mailto:DCCcompliance@visa.com).

### Tiers reconnus par Visa – Aucune inscription requise

Intégrateur et revendeur autorisés : Vente, installation ou entretien des applications de paiement au nom des fournisseurs de logiciels ou autres. Les services de l'intégrateur peuvent comprendre ce qui suit : entretien des applications de paiement (par exemple, fournir un service de dépannage, des mises à jour à distance et un soutien à distance) conformément au Guide de mise en œuvre PA-DSS et de PCI DSS (site PCI SSC, 2014) Intégrateurs de solutions technologiques - Vente de logiciels ou de solutions-services (héberger le logiciel dans le nuage ou installer les applications directement sur le serveur hôte) pour un marchand. La technologie de l'intégrateur est configurée sur le système de la passerelle. Intégrateurs au point de vente – intègrent les systèmes et appareils au point de vente et peuvent avoir un accès à distance pour offrir un soutien continu.