



## ClicToPay (2016)

Plateforme de paiement électronique

**3D-Secure**



## I. 3D-Secure

**3DSecure** permet à un titulaire de la carte de s'authentifier tout en faisant un paiement en ligne. Il permet de travailler 3 domaines élégamment ensemble.

**Domaine 1** : Le titulaire de la carte a la tranquillité d'esprit que sa carte ne soit pas utilisée sans son autorisation.

**Domaine 2** : Les marchands sont protégés contre la fraude et peuvent fournir le produit et le service sans délai ni frais supplémentaires.

**Domaine 3** : Les banques voient que la transaction a été authentifiée et sont plus susceptibles d'approuver la transaction, à la convenance du titulaire de la carte.

## II. Contexte

Dans une opération traditionnelle de carte de crédit, une demande de paiement est présentée à la banque émettrice pour l'autorisation. La banque émettrice autorise la transaction basée uniquement sur les fonds disponibles pour le titulaire de la carte.

Avec la carte actuelle, la bande magnétique sur la carte peut être lue et une signature recueillie. Ce processus a été largement remplacé par Chip et PIN qui donne au titulaire de la carte la possibilité de s'identifier par un code PIN secret.

Une transaction de commerce électronique est réalisée en ligne, sans la possibilité d'accéder à la carte physique. L'utilisation non autorisée et la fraude est donc plus susceptibles.

Cela est mauvais pour le titulaire de la carte qui risque d'avoir son numéro de carte volé et ses fonds bloqués. Il est mauvais pour le commerçant qui doit porter la responsabilité ultime de vol. Il est mauvais pour les banques qui ont pour développer des ressources considérables en charge du litige entre titulaire de la carte et marchand, un processus connu sous le nom de rétro-facturation.

Le risque a été partiellement atténué par l'ajout d'un numéro de sécurité à 3 chiffres supplémentaires dénommé CVV / CVC ; ce nombre a été introduit parce qu'il y a une dizaine d'années, il était courant d'imprimer le numéro de carte sur chaque facture d'achat et ce numéro de sécurité ne peut jamais être imprimé ou stocké et est devenu obligatoire pour le commerce électronique.

3D Secure permet des transactions soient menées en toute sécurité en ligne, ce qui réduit considérablement le risque de fraude et de rétro-facturation.

#### Verified by Visa

La mise en œuvre de 3D Secure par Visa est appelé **Vérifié par Visa**.

#### MasterCard Secure Code

La mise en œuvre de la 3D Secure par MasterCard est appelé **Secure Code**.

### III. Comment cela fonctionne

Lorsqu'une demande de paiement arrive à la passerelle marchande ou de paiement, le Merchant Plug In (MPI) composant est activé. Les pourparlers MPI à Visa ou MasterCard pour vérifier si la carte est inscrite pour 3D Secure. Si la carte est pas inscrite, cela signifie que soit la banque qui a émis la carte n'a pas encore soutenu 3D Secure ou cela signifie que le titulaire de la carte n'a pas encore été enregistré pour le service.

Si la carte est inscrite, le MPI va rediriger le titulaire de la carte à la page Web d'authentification 3D Secure pour la banque émettrice ; le titulaire de la carte sera alors identifié lui-même. Le MPI évaluera la réponse de la banque et, en cas de succès, permettre à la transaction de procéder à l'autorisation. La transaction pourrait encore échouer par manque de fonds ou d'autres raisons, mais est plus susceptible d'être approuvé en raison de l'authentification.