



Guide de déploiement de Touchez pour payer

Septembre 2025



Table des matières

- 1 : Vue d'ensemble..... 3**
 - 1.1 Qu'est-ce que Touchez pour payer?..... 3
 - 1.2 À qui s'adresse ce guide?..... 3
 - 1.3 À quoa sert ce guide?..... **Error! Bookmark not defined.**
- 2 : Exigences et processus 4**
 - 2.1 Appareils mobiles et tests de niveau 1 (EMVCo) 4
 - 2.2 Détails de la solution..... 5
 - 2.3 Étapes de certifications 5
 - 2.4 Exigences relatives à l'identification des transactions..... 9
 - 2.5 Exigences relatives aux éléments de marque..... 9
- 3 : Activation et mise à l'échelle..... 10**
 - 3.1 Réussite commerciale 10
 - 3.2 Assistance de Mastercard 11
- 4 : Touchez pour plus 12**
 - 4.1 Vue d'ensemble 12
 - 4.2 Ressources 12
- 5 : Glossaire..... 13**





1 : Vue d'ensemble

1.1 Qu'est-ce que Touchez pour payer?

Touchez pour payer est une solution d'acceptation sans contact pour commerçants qui ne nécessite que peu de frais et d'entretien et aucun matériel supplémentaire. Touchez pour payer permet d'utiliser des appareils mobiles¹ dotés de la technologie CCP comme points de vente pouvant accepter des paiements sans contact (c.-à-d. cartes sans contact, portefeuilles mobiles, accessoires portables).

- Touchez pour payer peut être déployé sur les appareils admissibles dotés d'une antenne CCP intégrée.
- Les commerçants téléchargent l'application Touchez pour payer et, après avoir configuré l'application et créé un compte, ils peuvent effectuer des tests de transaction pour vérifier s'ils peuvent accepter des paiements sans contact.
- Lorsqu'un client effectue un achat, le commerçant ouvre l'application Touchez pour payer et saisit le montant de l'achat. Le client doit ensuite poser sa carte ou son appareil de paiement sans contact sur l'antenne CCP de l'appareil mobile du commerçant. Une fois l'achat effectué, le commerçant peut envoyer un reçu au client par message texte ou par courriel, ou imprimer le reçu avec une imprimante externe.
- Les transactions utilisant Touchez pour payer sont protégées au moyen de la même technologie de sécurité et de chiffrement dont sont dotées les cartes à puce EMV et utilisent la même technologie de basculement que les transactions effectuées à des PDV ordinaires.

Touchez pour payer peut aider les commerçants de toutes tailles et de toutes catégories, y compris les commerçants n'acceptant que l'argent liquide, les commerçants mobiles et en ligne, les détaillants, les services de transport public et bien d'autres, à réaliser une croissance progressive. Pour plus de renseignements, consultez notre [site Web](#).

1.2 À qui s'adresse ce guide?

Ce guide est destiné à toute organisation qui développe, déploie ou utilise des solutions Touchez pour payer, notamment :

- Les acquéreurs, les facilitateurs de paiement et les fournisseurs de solutions (aussi appelés fournisseurs ou fournisseurs de SDK)
- Les fabricants d'appareils mobiles dotés de capacités de CCP et les développeurs de systèmes d'exploitation qui exécutent les applications Touchez pour payer
- Les commerçants qui utilisent ou désirent utiliser des solutions Touchez pour payer, y compris ceux qui ont une relation directe avec un acquéreur Mastercard
- Les commerçants secondaires qui utilisent les services d'un facilitateur de paiement
- Les émetteurs et autres intervenants de l'industrie des paiements qui désirent utiliser Touchez pour payer

1.3 À quoi sert ce guide?

Ce guide présente les composants et les exigences des solutions Touchez pour payer et de leur mise en œuvre et fournit des directives pour activer et commencer à distribuer une solution sécuritaire.

- Les solutions Touchez pour payer se fondent sur trois éléments de solution : l'appareil mobile doté d'une capacité CCP du commerçant (appareil COTS), une application de paiement Touchez pour payer (solution PCI MPoC) et un environnement d'arrière-plan qui effectue une attestation, un suivi et un traitement des paiements dans le cadre de la solution.
- L'intégrité de l'application de paiement Touchez pour payer sur l'appareil mobile et le système hôte est essentielle pour garantir la sécurité des données de transaction et aider à prévenir les incidents de fuites de données.
- Toutes les solutions et déploiements Touchez pour payer doivent être conformes aux exigences de Mastercard, à la norme PCI MPoC et aux exigences de test d'EMVCo et de Mastercard.

¹Un appareil disponible sur le marché (COTS) dans les normes de l'PCI pour Touchez pour payer. Veuillez consulter le glossaire pour connaître la définition d'un appareil COTS.





2 : Exigences et processus

2.1 Appareils mobiles et tests de niveau 1 (EMVCo)

Les solutions Touchez pour payer permettent d'accepter des paiements sans contact au moyen d'appareils mobiles généraux et multifonctions comme des téléphones intelligents et des tablettes qui ne sont pas conçus pour traiter des paiements.

Un nombre croissant de commerçants désirent profiter de la polyvalence et des économies que permet l'utilisation d'un téléphone mobile personnel pour accepter des paiements sans contact. Parallèlement, les commerçants qui emploient des flottes d'appareils mobiles, notamment les fournisseurs de services de livraison, de transport et de gestion des stocks et les restaurateurs, voient l'utilité d'utiliser ces appareils pour accepter des paiements sans contact.

Cependant, tous les appareils ne sont pas égaux quant à leur efficacité et, jusqu'à récemment, il n'existait aucune norme de test. EMVCo a désormais mis en place des exigences de niveau 1 pour les appareils utilisés dans le cadre de solutions Touchez pour payer, ce qui établit des barèmes d'efficacité et de fiabilité.

Les directives de Mastercard sont les suivantes :

- Il est recommandé que les appareils mobiles multifonctions comme des téléphones intelligents et des tablettes qui ne sont pas conçus pour traiter des paiements soient soumis à des tests de portée de lecture réduite de niveau 1 d'EMVCo si possible.
- Les appareils d'acceptation de paiement sans contact principalement conçus à ces fins doivent faire l'objet d'une lettre d'approbation de pleine portée EMVCo.

Le processus d'évaluation de portée réduite de niveau 1 d'EMVCo est offert à tous les fabricants d'appareils avec capacité de CCP (p. ex. les fabricants de téléphones et de tablettes) pour tester la capacité de CCP de leurs appareils pour accepter les paiements en mode lecture si la principale fonction de ces appareils n'est pas le traitement de paiements. Vous trouverez plus de renseignements ci-dessous.

Type de déploiement	Exigence de portée de lecture de Mastercard
Appareils personnels (Commerçant qui utilise un appareil mobile COTS personnel)	Une lettre d'approbation de portée réduite d'EMVCo est recommandée
Déploiements de flotte (Commerçant qui déploie des appareils mobiles spécifiques)	Jusqu'à la fin de 2026 ¹ des tests de portée réduite de niveau 1 d'EMVCo sont exigés À compter du 1er janvier 2027 ² , une lettre d'approbation de portée réduite de 1 cm d'EMVCo est exigée

Note : Ces exigences peuvent changer au fil du temps.

¹ Jusqu'à la fin de 2026, advenant que, en raison des résultats d'un test, EMVCo ne puisse pas accorder une lettre d'approbation de portée réduite, veuillez communiquer avec Mastercard pour une évaluation des résultats. Vous pouvez obtenir plus d'informations sur le processus d'approbation de portée réduite d'EMVCo à l'adresse suivante : <https://www.emvco.com/processes/reduced-range-pcd-level-1-approval-process/>

² À compter de janvier 2027, les appareils employés pour les déploiements de flottes doivent au minimum faire l'objet d'une lettre d'approbation de portée réduite de 1 cm d'EMVCo. Assistance : chip_certification_ad@mastercard.com / mposprogram@mastercard.com



2.2 Détails de la solution

Vous trouverez ci-dessous un survol pour les organisations qui désirent développer ou déployer une solution de **paiement mobile PCI sur appareil COTS (MPoC)** Touchez pour payer.

La PCI MPoC présente une norme de sécurité modulaire et axée sur des objectifs qui prend en charge de nombreux types de canaux d'acceptation de paiements et de méthodes de vérification pour consommateurs sur des appareils COTS, y compris la saisie de données issues à la fois de transactions effectuées avec un NIP et sans contact sur un même appareil COTS.

Les partenaires qui désirent déployer leur propre solution Touchez pour payer peuvent développer et faire valider leur solution conformément à la norme de la PCI MPoC publiée en suivant les étapes à la section Composants de la solution ci-dessous, ou faire affaire avec un fournisseur de solutions qui offrent une solution conforme à cette norme.



2.3 Étapes de certifications



Étape 1 : Licence de développement de solution sans contact

Licence de développement de solution sans contact : Un fournisseur de solutions qui désire lancer un projet de paiement sans contact tel que Touchez pour payer avec Mastercard doit d'abord obtenir une licence de développement de solution sans contact (ou être déjà titulaire d'une licence qui régit de telles activités). Les fournisseurs de solutions doivent conclure un accord de licence avec Mastercard avant de pouvoir développer et vendre du matériel de paiement sans contact. Toutes les cartes et tous les appareils et lecteurs utilisés pour effectuer des transactions sans contact doivent être approuvés et agréés par Mastercard avant d'être utilisés. Veuillez envoyer un courriel à l'adresse contactless@mastercard.com pour démarrer le processus et recevoir le formulaire d'intégration de l'entreprise.



Le fournisseur de solutions soumet ce qui suit :

1. Formulaire d'intégration de l'entreprise → à envoyer à l'adresse contactless@mastercard.com
2. Accord de licence de développement de solution sans contact (une fois l'étape 1 effectuée)



Le fournisseur de solutions reçoit ce qui suit :

Licence de développement de solution sans contact

Une fois que vous avez obtenu votre licence de développement de solution sans contact, vous pouvez demander accès à la SDK de lecteur sans contact de Mastercard. La SDK comprend un module de sélection et un noyau conformes aux exigences techniques de Mastercard pour les transactions sans contact et qui permet de lire les cartes sans contact Mastercard. Il est offert gratuitement.

Les renseignements et le formulaire de demande pour la SDK pour lecteur sans contact de Mastercard sont accessibles depuis le site [Mastercard Developers](#)*.



Étape 2 : Test de niveau 2 (laboratoires fonctionnels agréés par Mastercard)

Vous trouverez ci-dessous une présentation détaillée du processus d'approbation du noyau de transaction sans contact de niveau 2 :

1. Communiquez avec le service d'agrégation de puce des appareils d'acceptation de l'équipe d'approbation de Mastercard en envoyant un courriel à l'adresse chip_certification_ad@mastercard.com. Le fournisseur reçoit ensuite un formulaire d'enregistrement pour Touchez pour payer et les documents d'approbation fonctionnelle de niveau 2 connexes.
2. Le fournisseur fait parvenir le formulaire d'enregistrement pour Touchez pour payer rempli, et l'équipe d'approbation de Mastercard attribue un numéro d'enregistrement fournisseur et lui fait parvenir un plan de test connexe (plan d'évaluation du terminal).
3. Le fournisseur fournit son plan d'évaluation du terminal au laboratoire agréé de son choix pour le soumettre à un test de niveau 2. Une fois le test terminé, le laboratoire envoie un rapport de test à Mastercard et au fournisseur de solutions. Mastercard passe en revue et évalue les résultats.



Le fournisseur de solutions soumet ce qui suit :

Le formulaire d'enregistrement, un plan de test et une solution Touchez pour payer qui doit faire l'objet d'un test par le laboratoire choisi
L'enregistrement doit être envoyé à l'adresse chip_certification_ad@mastercard.com



Le fournisseur de solutions reçoit ce qui suit :

Résumé de l'évaluation de test fonctionnel

Pour obtenir la liste des laboratoires agréés par Mastercard pouvant effectuer de test de niveau 2 pour les solutions Touchez pour payer, envoyez un courriel à l'adresse chip_certification_ad@mastercard.com.

Remarques :

- Toutes les solutions doivent être conformes aux plus récentes exigences techniques de Mastercard en matière de lecteur sans contact, à toutes les exigences d'environnement de test et à toutes les exigences pertinentes de fonctionnement et de mise en œuvre (délai de réponse, indicatifs visuels et sonores, etc.). Ces exigences peuvent être consultées dans Mastercard Connect → Technical Resources Center → References → Chip and Contactless, ou obtenues en envoyant un courriel à l'adresse chip_certification_ad@mastercard.com.
- Les solutions qui font l'objet d'un test fonctionnel de niveau 2 doivent être identiques aux solutions soumises à l'évaluation de sécurité PCI MPoC.
- Toute modification fonctionnelle apportée à la solution Touchez pour payer après l'approbation fonctionnelle doit être soumise pour évaluation à l'adresse chip_certification_ad@mastercard.com.



Étape 3 : Évaluation de sécurité : Listes de composants pour évaluation ICP MPoC

Les fournisseurs de solutions complètes ou de composants Touchez pour payer (p. ex. les applications de commerçants, les SDK ou les services de sécurité) doivent soumettre leurs solutions ou composants à un laboratoire de sécurité MPoC reconnu par la PCI pour subir une évaluation conformément à la norme PCI MPoC.

Afin de faciliter le processus d'évaluation avant le test d'une solution ou d'un composant, les laboratoires de sécurité peuvent offrir les services suivants aux fournisseurs de solutions :

1. Directive sur les solutions avec composants conformes aux exigences de sécurité MPoC
2. Examen du projet de point d'interaction du fournisseur de solutions, réponses aux questions par courriel ou par téléphone, participation à des téléconférences pour préciser les exigences et soumission de l'offre du fournisseur de services à une évaluation de sécurité préliminaire



3. Directives sur la conformité d'une solution ou de composants à la norme MPoC de l'ICP, si des éléments non conformes sont relevés lors de l'évaluation

La norme PCI MPoC est une norme modulaire pouvant comprendre plusieurs indications en plus d'une solution complète : logiciels, services d'administration et de gestion, applications et SDK. Le contenu des indications d'une solution PCI MPoC est une ressource principalement destinée aux commerçants, aux acquéreurs et autres organisations devant vérifier les applications utilisées par ces commerçants. Les développeurs d'application et les fournisseurs de solutions doivent consulter les indications des logiciels et services MPoC la PCI.

L'évaluation des solutions, de leurs composants et de l'intégration des composants est habituellement effectuée par des laboratoires reconnus par la PCI. Afin de faciliter le développement évolutif d'applications MPoC qui intègrent des SDK MPoC, les concepteurs de SDK isolants peuvent eux-mêmes vérifier l'intégration de leurs SDK par les applications de leurs clients.

Avant l'étape 5 (M-TIP), toutes les applications MPoC doivent être indiquées dans une solution MPoC. Les applications d'appel (applications de commerçants qui appellent des applications MPoC) doivent être indiquées dans une solution MPoC. Le tableau ci-dessous indique les différents composants de la norme PCI MPoC, leurs variantes et les exigences que doivent respecter les acquéreurs pour déployer une solution indiquée.

Critères d'admissibilité M-TIP relatifs à la norme PCI MPoC, au produit MPoC ou au sous-élément	Variantes	Intégration ¹ de l'application – Exigences de sécurité	Caractère applicable de l'intégration de l'application MPoC	Responsabilité de l'acquéreur ²
Logiciel MPoC	Logiciel MPoC sans SDK MPoC (monolithique) ou logiciel MPoC indiquant des SDK MPoC (SDK isolants ou non-isolants)	S.O.	S.O. ³	S.O. Une solution MPoC doit toujours faire référence aux produits et aux sous-éléments MPoC nécessaires
Solution MPoC	Monolithique ou non monolithique (composite)	S.O.	S.O.	Déterminer ⁴ la solution MPoC qui indique conjointement les applications (et les lecteurs externes facultatifs) utilisées par les commerçants commandités ⁵
Applications MPoC	Application MPoC (une application MPoC qui n'intègre pas de SDK MPoC)	S.O.	S.O.	Confirmer que les applications MPoC utilisées par le commerçant sont indiquées dans la solution MPoC
	Application MPoC composite (une application MPoC qui utilise jusqu'à deux SDK MPoC)	Module MPoC 2A : intégration de SDK MPoC	Oui (après examen par un laboratoire, ou par le fournisseur de SDK MPoC lorsque la vérification par le fournisseur est permise)	Confirmer que les applications MPoC utilisées par le commerçant sont indiquées dans la solution MPoC
	Application d'appel ⁶ (non indiquée à cette étape par la PCI)	S.O.	S.O.	S.O.

¹ Les applications MPoC indiquées peuvent intégrer jusqu'à deux SDK MPoC indiqués.

² En plus de leur rôle dans le traitement des transactions, les acquéreurs peuvent également jouer un rôle dans l'écosystème MPoC (fournisseur d'application, de SDK, de solution, etc.).

³ Les applications MPoC (qu'elles intègrent ou non des SDKs) peuvent être indiquées dans le logiciel et le service MPoC, mais seulement les applications MPoC incluses dans le cadre d'une présentation de solution MPoC ayant été validée comme conforme à toutes les exigences standard MPoC, et ces applications sont celles que les commerçants doivent utiliser (que ce soit directement ou par l'entremise d'une application d'appel).

⁴ Tous les renseignements pertinents à M-TIP sont présentés dans le guide de processus M-TIP, qui peut être consulté dans le centre de ressources techniques de Mastercard Connect.

⁵ Les commerçants peuvent utiliser les applications MPoC indiquées par la PCI ou des applications d'appel (ces dernières utilisant les services de sécurité offerts par la solution MPoC).

⁶ Toute application MPoC peut également prendre en charge des API qui acceptent des données d'initialisation de paiement non sensibles, par exemple le montant, provenant d'une autre application d'appel.



Remarques :

- Ces exigences sont valides en date de septembre 2025 et correspondent à la norme PCI MPoC 1.1. Il est à noter que celles-ci peuvent évoluer au fil du temps.
- En plus des critères d'admissibilité de sécurité (PCI MPoC), le processus M-TIP examine également la conformité à d'autres exigences de Mastercard.



Le fournisseur de solutions soumet ce qui suit :

MPoC : solution conforme aux exigences de la PCI



Le fournisseur de solutions reçoit ce qui suit :

MPoC : Rapport de sécurité de laboratoire → Examen par le conseil de la PCI
→ Publication sur le site de l'ICP si approuvé

**Étape 4 : Test M-TIP (niveau 3)**

1. L'acquéreur commande un service M-TIP auprès d'un fournisseur de services M-TIP agréé par Mastercard et se procure un outil de test M-TIP agréé.
 - i. L'acquéreur doit indiquer une solution sur la liste de la PCI et un numéro de référence lors de l'intégration au processus M-TIP.
2. L'acquéreur lance une session M-TIP dans l'outil de test M-TIP, sélectionne la plus récente version de l'ensemble de tests et l'utilise pour saisir les renseignements de sa solution MPoC pour produire un plan de test.
3. L'acquéreur exécute le plan de test à l'aide de son outil de test M-TIP et enregistre les résultats et journaux de transaction de test avec TSE ou l'outil de test M-TIP.
4. L'acquéreur envoie les résultats du test (fichier TSE) à son fournisseur de services M-TIP pour les faire valider.
5. Une lettre d'approbation M-TIP est envoyée advenant l'exécution avec succès du processus M-TIP.



L'acquéreur soumet ce qui suit :

Fichier TSE : À envoyer au fournisseur de services M-TIP



L'acquéreur reçoit ce qui suit :

Le fournisseur de services M-TIP produit un rapport pour Mastercard → Mastercard examine le rapport et fournit une lettre d'approbation

Remarques :

- Un test M-TIP peut être lancé dès qu'une solution Touchez pour payer est ajoutée par la PCI à son site Web. Gardez à l'esprit que l'élément ajouté à la liste PCI MPoC DOIT être une solution et non simplement un composant : logiciels ou services.
- Toutes les solutions logicielles de PDV mobile doivent comprendre les indicateurs de PDV mobile dans les données de transaction. Vous trouverez plus de renseignements à ce sujet dans la prochaine section.
- Des ressources en ligne sur le processus M-TIP (guide sur le processus M-TIP, liste des outils de test M-TIP, TSE, etc.), de même qu'une liste des fournisseurs de services M-TIP, peuvent être consultées dans le centre de ressources techniques sur [Mastercard Connect](#)* : une fois connecté à Mastercard Connect, cliquez sur « Visit the TRC » (accéder au CRT) dans la section du centre de ressources techniques. Dans le centre de ressources techniques, sélectionnez l'option de références, puis effectuez une recherche par mot-clé.
- Pour plus d'informations au sujet du processus M-TIP, veuillez envoyer un courriel à l'adresse chipservicesmanagement@mastercard.com ou communiquez avec votre fournisseur de service M-TIP.



2.4 Exigences relatives à l'identification des transactions

Mastercard exige l'emploi de certains codes de transaction dans les messages d'autorisation et de compensation bancaire pour différencier les terminaux de PDV mobiles matériels et logiciels et les terminaux qui prennent en charge la saisie de NIP et ceux qui ne la prennent pas en charge. Les exigences sont les suivantes :

- Les transactions de PDV mobiles doivent être identifiées dans les messages d'autorisation :
 - DE 61, sous-champ 10 (niveau du terminal activé par titulaire de carte) doit être défini à « 9 » (appareil d'acceptation de PDV mobile)
- Les transactions de PDV mobiles doivent être identifiées dans les messages de compensation bancaire :
 - Le sous-élément de données privées (PDS) 0023 (type de terminal) doit être défini à CT9 (appareil d'acceptation de PDV mobile)
- D'autres champs doivent être configurés pour les solutions de PDV mobile logicielles tant pour l'autorisation que la compensation bancaire, comme indiqué dans AN 7986 dans le centre de ressources techniques sur [Mastercard Connect](#).

Le tableau suivant explique ces champs.

Pour ce type d'appareil de PDV mobile :	Autorisation et système de message unique		Compensation bancaire	
	Dans DE 22, sous-champ 2, utilisez la valeur suivante :	Dans DE 48, sous-élément 21, sous-champ 01, utilisez la valeur suivante :	Dans DE, sous-champ 2, utilisez la valeur suivante :	Dans PDS 0018, sous-champ 01, utilisez la valeur suivante :
Lecteur externe et saisie logicielle du NIP	3	0	3	0
Lecteur intégré sans saisie de NIP (aussi appelé Touchez pour payer sans NIP)	2	1	0	1
Lecteur intégré avec saisie logicielle de NIP (aussi appelé Touchez pour payer avec NIP)	3	1	3	1

2.5 Exigences relatives aux éléments de marque

Les exigences relatives aux éléments de marque de Mastercard doivent être respectées si une solution Touchez pour payer accepte le réseau Mastercard. Vous trouverez plus de renseignements ci-dessous et dans le centre de marque Mastercard.

Exigences à respecter avant l'acceptation de paiements

Avant de pouvoir accepter des paiements sur l'écran de l'appareil, l'utilisation des éléments de marque au sein des solutions Touchez pour payer doit respecter les exigences suivantes :

- Afficher le symbole sans contact
- Afficher les marques d'acceptation de Mastercard, de Maestro et des autres réseaux, conformément aux exigences des réseaux

Exigences à respecter après l'acceptation de paiements

Les solutions Touchez pour payer doivent intégrer la marque sonore de Mastercard (son, animation et vibrations haptiques de confirmation de transaction) pour indiquer la confirmation d'une transaction de paiement Mastercard.

Des ressources de mise en œuvre technique sont offertes dans [Mastercard Developers](#)* sous forme de SDK pour systèmes Android et iOS, de même que des directives détaillées d'intégrations et d'emplois des marques sonores Mastercard.

Recommandations relatives à l'utilisation des éléments de marque sur les appareils

Les commerçants qui possèdent des téléphones, des tablettes et d'autres appareils dotés de la technologie CCP pouvant accepter des transactions au moyen d'une application Touchez pour payer peuvent poser un autocollant à proximité de l'antenne CCP de leur appareil pour indiquer où le client doit poser sa carte pour payer. Un symbole visuel permettra aux titulaires de carte de savoir où poser leur carte pour réduire les erreurs de transaction. Veuillez accéder au centre de marque de Mastercard pour obtenir les images d'autocollants Touchez pour payer.



3 : Activation et mise à l'échelle



3.1 Réussite commerciale

Les déploiements Touchez pour payer sont particulièrement efficaces lorsque les commerçants et les clients sont enthousiastes et bien informés au sujet du produit.

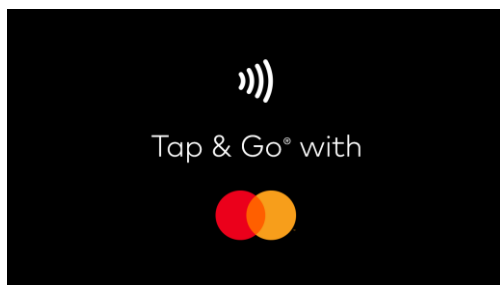
Les partenaires peuvent optimiser les avantages de Touchez pour payer et parvenir à la réussite commerciale en comprenant et en appliquant les principaux facteurs de réussite :



1. Sensibilisation

Renforcer l'impact avec des cas d'utilisation et des réussites de Touchez pour payer

- Les présentations de commerçants et les vidéos de témoignages sont d'excellents moyens de mettre de l'avant Touchez pour payer
- Événements : présentez votre produit lors d'événements sectoriels pertinents
- Webinaires : présentez les avantages au moyen de webinaires



2. Formation

Formation sur la facilité à utiliser Touchez pour payer

- Ambassadeurs de produit : la participation directe des partenaires auprès de leurs commerçants lors du développement initial est essentielle
- Éducation des consommateurs : faire connaître Touchez pour payer au moyen de campagnes sur les médias sociaux
- Affiches : les commerçants doivent placer un affichage dans leur commerce et au PDV



3. Inscription

Susciter l'adoption de Touchez pour payer chez les commerçants

- Des promotions et des mesures incitatives peuvent être employées pour stimuler l'adhésion des commerçants, notamment : référence d'un ami, concours chez les commerçants, réductions ou incitatifs, récompenses de fidélité



3.2 Assistance de Mastercard

Mastercard offre des services et des ressources pour aider ses partenaires à déployer et à gérer un déploiement réussi de Touchez pour payer.



Données et services

Le volet des services professionnels de Mastercard vise à procurer de la valeur au-delà des transactions à chaque étape du parcours d'adhésion des partenaires, notamment :

- ✓ Services de conseil
- ✓ Données et analyses
- ✓ Plateforme Testez et agissez
- ✓ Solutions de fidélisation
- ✓ Services de marketing
- ✓ Services de laboratoire



Éléments de marque

Mastercard offre des images d'autocollants Touchez pour payer, qui peuvent être téléchargés depuis notre Centre de marque. Les éléments visuels peuvent indiquer aux titulaires de carte où poser leur carte ou appareil pour réduire les erreurs de transaction de Touchez pour payer.

Pour obtenir les fichiers d'images, accédez au Centre de marque depuis le lien [ICI](#)* → Accédez aux ressources de marque pour Touchez pour payer et autres solutions de PDV logiciels → faites défiler la page jusqu'au bas pour accéder à la section des fichiers.



Ressources

Notre bibliothèque de ressources permet d'informer et d'éduquer les différents intervenants :

- ✓ Guide du commerçant
- ✓ Vidéo témoignage
- ✓ Guide de mise en marché pour les acquéreurs
- ✓ Sites Web Touchez pour payer
- ✓ Études de cas
- ✓ Exemple de sondage auprès des commerçants

Veuillez consulter le [site Web de Touchez pour payer](#) pour obtenir des ressources et bien plus!



4 : Touchez pour plus

4.1 Vue d'ensemble

À mesure que les expériences physiques et numériques continuent à converger, Mastercard travaille à rendre les paiements numériques sécuritaires, simples, rapides et polyvalents. Nous lançons Touchez pour plus dans le but d'offrir les meilleurs aspects des paiements sans contact sur les appareils mobiles dans différents contextes commerciaux pour permettre aux utilisateurs d'enregistrer une carte dans un portefeuille mobile, de confirmer une transaction ou même de virer de l'argent à des amis ou à leur famille, le tout simplement en posant leur carte.

Vous trouverez ci-dessous des exemples de solutions que Touchez pour plus permet de mettre en œuvre :

Cas d'utilisation autre que pour des paiements*



Touchez pour ajouter

Les consommateurs posent leur carte pour l'ajouter au portefeuille mobile de leur téléphone ou l'enregistrer dans le portefeuille d'un commerçant ou d'un commerce en ligne.



Touchez pour confirmer

Le consommateur pose sa carte pour confirmer qu'il est en possession de sa carte lorsqu'il utilise le portefeuille mobile de son téléphone ou l'application d'une banque ou d'un commerçant.



Touchez pour activer

Les consommateurs posent leur carte pour l'activer plutôt que de devoir se rendre à un guichet automatique ou d'appeler leur banque.

* Tous les cas d'utilisation ci-dessus sont propulsés par Mastercard Digital Enablement Services (MDES) et les solutions de caisse de Mastercard.



Cas d'utilisation pour des paiements



Touchez pour payer

Les consommateurs posent leur carte ou leur accessoire sur leur appareil mobile pour effectuer des achats en ligne.



Touchez pour envoyer ou recevoir*

Le consommateur pose sa carte ou son téléphone mobile sur son téléphone ou celui d'une autre personne pour virer ou recevoir de l'argent ou des fonds vers ou depuis un compte.

* **Touchez pour envoyer ou recevoir** est propulsé par Mastercard Send.

4.2 Ressources

Mastercard a développé une gamme de ressources pour Touchez pour payer qui aident à mettre de l'avant ces nouveaux cas d'utilisation émergents :

- Sommaire externe
- Guide du programme
- Directives de sécurité
- Vidéos de cas d'utilisation

Veuillez envoyer un courriel à l'adresse mposprogram@mastercard.com pour obtenir un accès aux ressources ci-dessus et en savoir plus sur le cadre de programme de Mastercard et les exigences à respecter pour lancer des cas d'utilisation Touchez pour plus.



5 : Glossaire

Paiements sans contact : Un mode de paiement qui permet aux consommateurs clients d'acheter des produits et des services à l'aide d'une carte de débit ou de crédit ou d'appareils mobiles dotés de la technologie CCP

COTS : Appareil disponible sur le marché, un appareil mobile (par ex., un téléphone intelligent ou une tablette) conçu pour une distribution grand public

Préférence d'appareil : Un déploiement sur des appareils spécifiques, mobiles ou autres, dotés de la technologie CCP (p. ex. déploiement de flotte d'appareils d'entreprise ou tout appareil mobile COTS avec capacité de CCP)

Paiements électroniques : Une transaction traitée par un moyen électronique, plutôt qu'une transaction en espèces ou par chèques papier

EMV® : Une norme mondiale pour les cartes qui utilise une technologie de puces pour authentifier (et protéger) les transactions par carte à puce et dont le nom est tiré des systèmes de cartes qui l'ont développée, à savoir Europay, Mastercard et Visa

Test de niveau 1 : Le test de niveau 1 est une norme EMV pour les cartes, les terminaux d'acceptation et les téléphones mobiles (en mode émulation de carte) et constitue une exigence pour les fournisseurs d'appareils mobiles avec technologie CCP. La certification de niveau 1 permet de garantir que l'appareil respecte les exigences électromagnétiques et de communication de niveau inférieur. Elle comprend des tests de distance de fonctionnement, lors desquels des cartes de référence sont placées à différents emplacements prédéfinis à proximité de l'antenne de l'appareil.

Test de niveau 2 : La certification de niveau 2 valide le logiciel qui met en œuvre la fonctionnalité de paiement fonctionnant sur l'appareil approuvé par la norme EMV. Ce logiciel est appelé « noyau sans contact » de paiement, et comprend également le module de sélection d'application. Les systèmes de paiement sans contact pris en charge (Mastercard/Maestro, Visa, American Express, etc.) déterminent lequel des noyaux de paiement sera intégré.

MPoC : Norme de la PCI relative aux paiements mobiles sur appareils COTS, aussi appelés « Touchez pour payer avec NIP »

MPOS : « Mobile point of sale » ou point de vente mobile, y compris les appareils mobiles, les tablettes et les appareils portables sans fil

Test M-TIP : Le processus M-TIP (également appelé certification de niveau 3) garantit que la configuration du logiciel sur l'appareil et la chaîne d'acquisition, y compris l'hôte de l'acquéreur et la connexion à Mastercard, respectent les exigences relatives à la marque Mastercard.

Communication en champ proche (CCP) : Technologie qui permet à deux appareils sans contact (cartes de crédit, téléphones mobiles) compatibles et à des terminaux de paiement de communiquer entre eux lorsqu'ils se trouvent à portée les uns des autres (p. ex pour effectuer des paiements sans contact)

PCI DSS : La norme de sécurité des données publiée et maintenue par le Conseil des normes de sécurité de l'industrie des cartes de paiement (PCI DSS), la norme de la PCI DSS fournit une base de référence quant aux exigences techniques et opérationnelles visant à protéger les données de compte

SDK (trousse de développement logiciel) : Un outil qui permet aux fournisseurs de solutions d'intégrer des fonctionnalités tierces dans leurs logiciels, applications ou plateformes

Fournisseurs de solutions : Intervenants qui conçoivent et développent des logiciels MPoC de la PCI (SDK) et des solutions ou services connexes, le terme *fournisseur de solutions* peut être utilisé de manière interchangeable avec le terme *fournisseur*

* Contenu disponible seulement en anglais.

