

数字影响问卷 | 收单方/收单方处理方



数字计划

国际标准化组织修订了 ISO/IEC 7812-1 识别卡- 发卡方识别 - 第 1 部分：编号系统，用于把发卡方识别号（IIN）（也称为发行者识别码）从当前的 6 位数扩展为 8 位数字值。

自 2015 年以来，Visa 就一直就这一行业变更与客户进行沟通，其中该变更将于 2022 年 4 月生效。考虑到 BIN 对支付生态系统的基本重要性，变更将远远超出 VisaNet，将影响其处理方、收单方和发卡方使用的专有处理和下游系统。Visa 强烈建议其客户对其内部系统和流程，及其供应商和客户进行影响评估。

根据来自支付行业专家以及全球有代表性的客户的意见，我们提供了下面一组可用于支持影响评估和识别潜在影响领域的问题。在进行评估之后，客户可以利用这些发现来制定他们的计划、估计所需的工作，并实施和测试所需的变更。

注：这些问题并不能全面透视任何单一组织中的所有潜在数字影响。它的目的是作为一个拥有丰富信息的起点。每个客户应根据其独特需求进行一次全面的内部影响评估。

说明

1. 把这份 PDF 文件保存到你的电脑上。
2. 从你的电脑上打开 PDF，把你的答案输入问题下面的文本框中。
3. 关闭之前保存 PDF 以保存修改。
4. 使用屏幕左侧的菜单来访问不同的能力部分。
5. 使用屏幕右下角的页面箭头来前后移动某个能力。

问卷

数字计划管理

计划管理

1. 是否已经建立了一个正式的数字计划结构？该计划是否有高管的赞助？ 预算批准？

2. 是否进行了广泛的内部拓展，以识别跨技术、业务线和职能领域（例如，财务、风险等)的利益相关者？

3. 端到端测试（包括第三方)的方法是什么？ 培训？

4. 对于在多个地区运营的客户，计划结构和方法是否反映了地区差异？

数字计划管理

数字意识

1. 是否所有内部利益相关者都知道新的数字标准和准备时间表?

2. 在组织中，是否用其他术语来指代发卡 BIN，如系统、流程文档或其他业务使用?

第三方沟通

1. 与第三方（处理方、供应商、客户）合作以了解数字对其系统、流程和数据的影响的方法是什么?

数字计划管理

交易处理

ATM

商户销售点 (POS)

商户服务和争议

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全 标准和风险管理

数字计划管理

第三方沟通

2. 针对所有客户的沟通计划是什么？

3. 用什么方法来了解客户对数字变化的准备程度？

4. 用什么方法来了解（并在必要时验证）供应商对数字变化的准备情况？

数字计划管理

交易处理

ATM

商户销售点 (POS)

商户服务和争议

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全
标准和风险管理

问卷

交易处理

1. 在整个交易处理生命周期（授权、清算、结算、交易会计、对账）中如何使用发卡 BIN？

2. 授权和交易风险处理业务规则是否包括发卡 BIN？

3. 现在在交易处理中使用哪些表格？是否因为发卡 BIN 扩展到 8 位数而对使用的表格有任何影响？例如：
 - 转发：是否使用 Visa 提供的网络特定的转发表格（例如，Visa Plus、Interlink）？
 - 清算：是否通过编辑包使用 Visa 提供的账户范围定义（ARDEF）表格？
 - 是否使用任何专有的或第三方提供的 BIN 表格？

数字计划管理

交易处理

ATM

商户销售点 (POS)

商户服务和争议

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全
标准和风险管理

交易处理

4. 发卡 BIN 是否用于识别：
- 有限受理（信用卡、借记卡）？
 - 预付卡、采购卡（p卡）、弹性消费账户（FSA）卡、车队/汽油卡、美国总务管理局（GSA）卡、其他？
 - 返现金？
 - 分期付款资格？
 - 仅限欧洲：附加费？可靠的客户身份验证（SCA）豁免决定？
 - 仅限美国：美国总务管理局（GSA）卡？

5. 发卡 BIN 是否用于交换对账或者报告？

数字计划管理

交易处理

ATM

商户销售点 (POS)

商户服务和争议

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全
标准和风险管理

问卷

ATM

1. 发卡 BIN 是否用于转发 ATM 交易？

2. 在 ATM 交易处理中使用哪些表格？是否因为发卡 BIN 扩展到 8 位数而对使用的表格有任何影响？

3. 发卡 BIN 是否用于识别对美交易？

4. 发卡 BIN 是否用于对非美交易执行对美服务（如特殊处理）？

数字计划管理

交易处理

ATM

商户销售点 (POS)

商户服务和争议

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全
标准和风险管理

ATM

5. 是否已识别对 ATM 终端支持的影响?
- 软件分发
 - 交易报告
 - PIN 变更能力
 - 自定义文本和图形
 - 外国语言屏幕
 - 启用语音支持

数字计划管理

交易处理

ATM

商户销售点 (POS)

商户服务和争议

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全
标准和风险管理

问卷

商户销售点 (POS)

1. POS 终端层面的逻辑是否基于发卡 BIN?

2. 发卡 BIN 是否在 POS 终端上是“硬编码的”?

3. BIN 表格是否上传到 POS 终端?

4. POS 终端是否通过终端管理系统来集中托管发卡 BIN 表格?

5. BIN 表格是否被送给商户供其内部使用?

数字计划管理

交易处理

ATM

商户销售点 (POS)

商户服务和争议

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全
标准和风险管理

问卷

商户销售点 (POS)

6. 商户是否在获取发卡 BIN 文件供其内部使用?

7. 是否对收据要求有任何影响（例如，前 6 位数是否用于识别发卡方）？

8. 是否会对商户信用退货流程产生影响？

数字计划管理

交易处理

ATM

商户销售点 (POS)

商户服务和争议

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全
标准和风险管理

问卷

商户服务和争议

1. 商户优惠、忠诚度或奖励计划或其他促销的终端或处理级别的逻辑是否是基于发卡 BIN?

2. 在商户/联合品牌层面是否存在任何针对忠诚度计划的影响?

3. 商户是否使用收单方提供的自助门户? 如果是这样, 是否存在因为发卡 BIN 扩展到 8 位数而产生的任何影响?
 - 搜索功能: 商户是否可以通过发卡 BIN 进行搜索?
 - 屏幕: 发卡 BIN 是否显示在任何屏幕上 (例如: 主账号的前 6 位数)?
 - 报告: 商户报告中包含的发卡 BIN 是否可以在自助门户中下载?
 - 是否有业务需要来扩展搜索功能、屏幕或报告, 从而显示前 8 位数?

数字计划管理

交易处理

ATM

商户销售点 (POS)

商户服务和争议

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全
标准和风险管理

问卷

商户服务和争议

4. 发卡 BIN 是否包含在直接发给商户的商户报告中?

5. 发卡 BIN 是否被用于争议管理流程:

- 发卡方争议?
- 商户发起的争议?

6. 对争议案例转发, 发卡 BIN 是否被用于识别交易?

7. 发卡 BIN 是否被用于任何其他商户服务流程?

数字计划管理

交易处理

ATM

商户销售点 (POS)

商户服务和争议

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全
标准和风险管理

欺诈管理

1. 发卡 BIN 是否已被用于：
 - 欺诈检测工具（例如，基于 BIN 和账户范围的逻辑）？
 - 欺诈监测和警报？
 - 欺诈解决流程？
 - 欺诈报告？

数字计划管理

交易处理

ATM

商户销售点 (POS)

商户服务和争议

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全
标准和风险管理

问卷

数据仓储

1. 主账号的前 6 位是否作为单独的数据元素进行存储?

2. 发卡 BIN 被存储在哪里? 应用程序数据表? 数据仓库 (财务、运营等)?

3. 数据搜索是否是由发卡 BIN 执行?

4. 发卡 BIN 是否与任何其他数字相结合, 用于创建一个可能受到扩展到 8 位数 BIN 影响的单独数据元素?

数字计划管理

交易处理

ATM

商户销售点 (POS)

商户服务和争议

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全
标准和风险管理

问卷

数据仓储

5. 发卡 BIN 是否作为数据元素被存储在主数据管理 (MDM) 解决方案中?

6. 发卡 BIN 是否存储或使用在任何其他产品处理方 (如核心银行系统)?

7. 发卡 BIN 是否被用于任何财务报告或总分类账组件?

8. 在提供给第三方的任何数据或报告中是否包含发卡 BIN?

数字计划管理

交易处理

ATM

商户销售点 (POS)

商户服务和争议

欺诈管理 数据仓储

支付卡行业数据安全
标准和风险管理

问卷

支付卡行业数据安全标准和风险管理

1. 为了维持支付卡行业数据安全标准合规性，对保护数据的方法是否有任何影响（例如，截断、加密、令牌化）？

2. 发卡 BIN 是否被用于合规管理系统和流程？

3. 发卡 BIN 是否被用于监管报告？