

VISA

数字计划：
收单和发卡影响
探索访谈结果



关于版权的重要信息

© 2021 Visa. 保留所有权利

通知：此信息是 Visa 的专有信息。未经 Visa 事先书面同意，不得将全部或部分内容复制、发布、分发或披露给任何其他人员。

无论是否已注册，商标、徽标、商标名和服务标志（统称为“商标”）均是归 Visa 拥有的商标。不归 Visa 所有的其他商标则是其各自所有者的财产。

注：本文件不属于 Visa 规则的一部分。在本文档中的任何内容、本文档引用的任何文档、对本文档的任何表示或有关本文档的任何信息与 Visa 核心规则中的任何内容之间出现任何冲突的情况下，应以 Visa 核心规则为准。

本出版物只包含一般信息，Deloitte 不会通过本出版物提供会计、商业、金融、投资、法律、税务或其他专业建议或服务。本出版物不能代替此类专业建议或服务，也不应作为任何可能影响你业务的决定或行动的依据。在作出任何可能影响你业务的决定或采取任何行动之前，你应先咨询合格的专业顾问。Deloitte 不对任何依赖本出版物的人所遭受的任何损失负责。

执行概要

概述

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) (也称为发卡 BIN) 从当前的 6 位数扩展为 8 位数。在 2020 年初, Visa 聘请 Deloitte 对选定的 Visa 客户进行了全球访谈, 以了解发卡 BIN 扩展对其内部系统和流程及其供应商和客户的预期影响。访谈集中在适用于收单方、收单方处理方、发卡方和发卡方处理方的主题, 因为他们正在制定他们的计划来应对这些变化。

“访谈结果强调了对每一个 Visa 客户来说, 在其内部系统和流程及其供应商和客户之间进行广泛的探索和影响评估是多么重要。” - Deloitte 全球数字访谈团队

摘要结果

受访的每个客户都在一组独特的流程和系统中使用发卡 BIN——因此发卡 BIN 扩展产生的影响在客户之间差异很大。虽然这份报告涉及了广泛的影响领域, 但每个客户的评估方法应该根据其组织及其第三方进行定制。在进行评估之后, 客户可以利用这些发现来设计解决方案、估计所需的工作, 并实施和测试所需的变更。以下只是在这些访谈中识别的一些选定的影响示例。

- 47% 的访谈参与者在 **交易处理** 生命周期的至少一个步骤中识别出影响。例如, 一些收单方使用发卡 BIN 来识别产品类型 (例如, 预付卡、商业卡、车队/汽油卡)。
- 当使用发卡 BIN、7 位或 8 位数来识别产品时, 超过 50% 的访谈参与者识别出对 **BIN 和主账号 (PAN) 分配策略** 的影响。此外, 客户还识别出对产品管理系统、产品性能报告、忠诚度和奖励资格管理的影响。
- 69% 的访谈参与者识别出对 **商户销售点** 流程的影响, 包括对销售点硬件、终端软件和 BIN 表格的影响。
- 63% 的发卡和收单领域的访谈参与者识别出对 **欺诈规则** 和支持系统的影响, 而 25% 的访谈参与者识别出对 **欺诈报告** 的影响。
- 超过 50% 的访谈参与者把发卡 BIN 作为核心处理系统之外的数据元素, 把它存储在 **数据仓库** 和应用程序表格中。
- 43% 支持 ATM 的访谈参与者识别出对 ATM 交易处理的一种影响。例如, 这些客户中大多数使用发卡 BIN 来识别“对美”交易。

后续步骤

1. 请详细审查这份报告, 并与你的组织分享, 以支持你的数字规划。它包含更多影响示例, 以及关于重点领域的一般指导。
2. 使用附录和在线问卷作为你进行影响评估的额外输入。
3. 访问 VisaOnline.com 上的其他资源; 请参阅第 28 页了解详情。

目录

<u>概述</u>	5
<u>详细访谈结果</u>	10
<u>数字项目管理</u>	10
<u>处理交易</u>	12
<u>ATM</u>	14
<u>发卡产品管理</u>	15
<u>持卡人服务</u>	16
<u>商户销售点</u>	18
<u>商户服务和争议</u>	19
<u>欺诈管理</u>	20
<u>数据仓储</u>	21
<u>支付卡行业数据安全标准考虑因素</u>	22
<u>行动呼吁</u>	23
<u>附录</u>	24
<u>资源</u>	24
<u>收单方/收单方处理方调查问卷</u>	25
<u>发卡方/发卡方处理方调查问卷</u>	29
<u>Visa 数字术语</u>	32

概述



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) (也称为发卡 BIN) 从当前的 6 位数扩展为 8 位数字值。

Visa 聘请 Deloitte 对选定的 Visa 客户进行访谈, 了解发卡 BIN 产生的预期影响。访谈聚焦于以下问题:

1. 客户已经识别的影响领域是什么?

- 如何使用发卡 BIN?
- 需要做哪些改变?

2. 客户面临哪些公开的问题或挑战?

- 客户是否已经识别出任何需要 Visa 或其他第三方 (如当地监管机构) 进一步支持的风险或公开决定?

3. 客户处于其数字准备路径的什么阶段?

- 客户是否已经完成了分析阶段?
- 他们是否已经与其第三方联系?

方法



形成假设

我们咨询了 Visa 和支付行业的专家，从而形成了关于发卡 BIN 可能在支付生态系统中使用的能力领域的初步看法。



进行访谈

我们在 2020 年初对 Visa 在支付价值链上的客户进行了访谈，他们分别代表收单方、收单方处理方、发卡方和发卡方处理方。访谈聚焦于客户对变化的数字的使用以及客户特定的影响领域。



记录影响

我们在这份报告中总结了访谈结果，记录了不同客户的系统和流程影响，以及在某些情况下，对其第三方的影响。

访谈参与者概述

我们对在 94 个国家/地区开展业务的 Visa 客户进行了 33 次访谈。考虑到行业标准变更的广度，这不是一个大的样本。然而，我们的目标不是获得一组统计上显著的回复，而是收集关于这些客户如何处理他们的准备计划、他们已经识别的影响，以及他们面临的准备挑战的深入的定性洞察。在每次访谈中提供的回复并不代表对组织产生的所有可能的影响。



客户细分

我们将单个访谈聚焦在适用于收单方/收单方处理方或发卡方/发卡方处理方的主题上。如果一个访谈参与者同时扮演收单和发卡的角色，并且能够分享这两个领域的见解，那么我们会进行单独的访谈，而且通常是与不同的客户参与者进行访谈。

访谈参与者向其客户提供的能力或服务和产品，以及每个访谈参与者执行的用于实现这些服务和产品的流程，都不是标准的。如果访谈参与者没有执行出某种能力，我们会把参与者排除在本报告中呈现的相关影响统计数据之外。此外，金融科技公司执行了一系列独特的能力，而这些能力往往不适合标准的支付角色。我们根据金融科技公司访谈参与者认为哪一组问题最适用于他们，将他们归类为发卡或收单回复部分。

客户访谈参与者

访谈中的个体参与者代表了整个组织中各种各样的角色。访谈通常包括数字项目负责人和处理系统主题专家。通常，来自受影响的特定能力领域的代表也会加入，例如发卡方产品管理和欺诈管理部门。

每个人分享的观点根据他们在组织中和客户的数字计划中的角色而各不相同。对整个组织的观察提供了关于不同影响领域的更广泛的见解。

第三方

我们期望每个访谈参与者将代表他们的内部组织以及他们聘请来执行特定职能的任何第三方回答问题。例如，一些发卡方在内部执行处理，而另一些发卡方则依赖于第三方处理方。其中一名访谈参与者将他们的处理方也纳入了访谈中，而那些尚未与第三方就数字进行交流的参与者通常会对这些问题回答有待进一步讨论和确认。大多数访谈参与者确实计划将他们的第三方作为他们的影响评估和规划的一部分。



“这些访谈凸显出为了确保全面了解有关影响，务必要在评估和规划阶段纳入第三方。”

- Deloitte 全球数字访谈团队

关键术语

在每次访谈中，确保术语的清晰一致都是一个重要的主题。在访谈流程的一开始，我们就意识到客户和第三方采用了各种术语来指代在交易处理以及 Visa、Visa 的客户以及客户各自的客户和供应商之间的其他互动中使用的各种数字。例如，术语“BIN”被用来指超过 10 种不同的数字，包括那些被官方称为发卡 BIN 和收单标识符的数字。

这种对术语的非标准使用不仅出现在非正式通信中，而且在特定的系统数据字段中也继续这样。在一个例子中，一名客户通过数据字段中的数字位置来共享他们引用的 BIN。另一个客户说，他们的供应商提供给他们不同的解决方案也使用不同的发卡 BIN 术语。

在访谈中讨论的能力领域



所有访谈

数字项目管理

项目立项，内部利益相关者参与，第三方参与、沟通

交易处理

交易处理生命周期，BIN 表格

欺诈管理

欺诈检测工具，监视和警报，欺诈解决方案，报告

数据仓储

在数据仓库中存储发卡 BIN，财务报告，第三方报告，搜索

PCI 数据安全标准

PCI DSS 合规方法



收单方和收单方处理方

ATM

ATM 交易处理（授权、清算和结算），BIN 表格，“对美”交易识别，ATM 终端支持

商户销售点 (POS)

POS 终端逻辑，收据要求，商户信用退货

商户服务和争议

商户自助门户，报告，争议管理



发卡方和发卡方处理方

发卡产品管理

库存管理，PAN 分配逻辑，产品报告，卡片补发，忠诚度、福利和奖励计划

持卡人服务

持卡人服务，争议管理，收款，卡履单

展望未来

每个 Visa 客户都将需要对其整个组织、客户和供应商进行影响分析。我们完全预期到将会被发现在这些访谈中未被识别的影响。

虽然出现了一些一致的主题和影响领域，但我们在每次访谈中都听到了显著的不同。我们将在一次访谈中花费大量时间来讨论特定能力领域的影响，而下一个访谈中的客户只需要确认在该领域中没有识别出影响。此外，访谈参与者识别出的影响没有进行验证。

我们正在共享定量数据，以提供一个起点，从而开始数字工作，并对已识别的影响进行额外检查。

我们希望这些发现将有助于：

- 为需要进一步添加和定制的客户评估提供一个起点。
- 为已经推出数字计划的客户提供关于潜在影响领域的额外视角。
- 强调在客户的组织、其客户和供应商中广泛进行这种评估的重要性。

详细访谈结果



数字项目管理

项目立项

总体来看，大多数访谈参与者已经启动了数字准备计划，并指派了一个项目经理。这些计划的结构因客户而异。大一些的访谈参与者拥有几个并行的项目，每个项目集中在特定的地理区域、业务线或处理系统上。其他参与者将他们的工作整合到一个单一的全球计划中，或者在这些单独的项目中建立起一个涵盖一切的治理结构。建立了集中治理，使他们能够共享影响结果，并在与第三方外联时采用一致的共同方法，特别是关注全球客户和供应商。

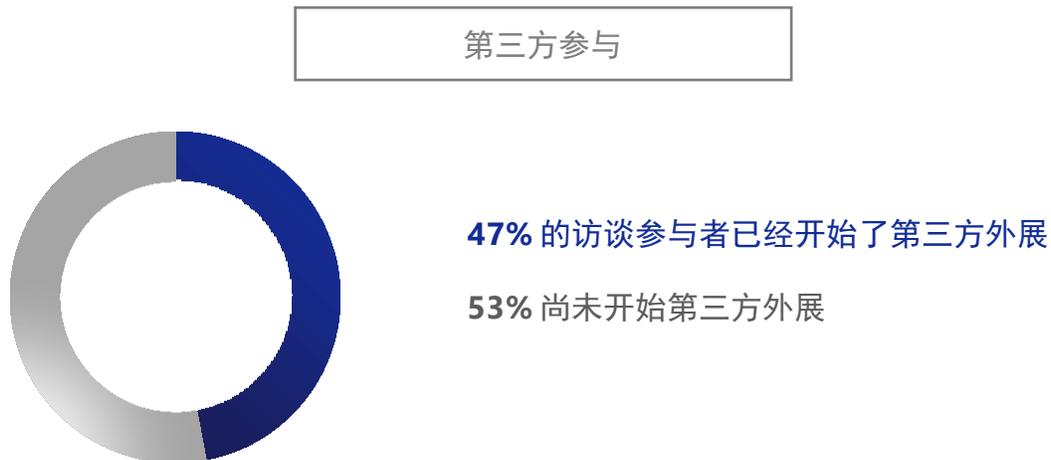
“我们的数字计划按照处理平台[workflow]来组织，它们向区域领导报告，而区域领导向全球报告，以实现一种共同的方法，并作为考虑和问题的场所。” - 收单方处理方

内部参与

客户项目经理已经聘请了一些内部团队，例如支持核心处理系统的技术团队以及产品团队（针对发卡方和收单方）。访谈参与者指出，需要在组织内进行广泛的外展，利用来自其他广泛的变革工作（例如，监管要求、并购整合）的经验。

第三方参与

虽然 35% 的访谈参与者证实他们与客户和第三方供应商进行了一些讨论，但这些讨论是临时性的、高层次的。一个常见的观察是，访谈参与者依靠其他第三方来推动他们的努力，而且在许多情况下是等待第三方发起外展。例如，一个发卡方表示，他们从处理方收到了关于所需更改、时间轴或测试准备的最低限度的通信。同样，处理方表示，他们正在等待他们支持的发卡方分享他们规划的 BIN 策略变更，以开始对下游影响的分析。一些客户强调需要与国家和区域行业团体和监管机构合作，但大多数客户尚未开始这种外展。



“这些访谈突出了第三方参与影响评估的重要性。” - Deloitte 全球数字访谈团队

跨职能影响

有两名访谈参与者已经推出了迁移到新的处理平台的计划，并且作为这些计划的一部分，他们计划包含 8 位数 BIN 要求。更广泛的含义是，数字特定的要求应该与所有技术团队（即支持核心处理系统和其他应用程序的团队）共享，以评估与正在进行中或规划的项目的任何影响、依赖或冲突。

交易处理



通用指南

VisaNet 处理

在 VisaNet 处理中不使用发卡 BIN。发卡标识符用于在 Visa 系统中定义发卡处理。

可用的 Visa 表格

为了让 Visa 交易正确**转发**，收单方应该使用 Visa 提供的网络特定的转发表格（例如，Visa Plus、Interlink）。使用不正确或过时的表格可能会导致不必要的拒绝和交易转发错误，以及更高的对账成本。

为了正确地**清算** Visa 交易，没有通过 Visa 自动转发所有交易的收单方都应该使用 Visa 提供的账户范围定义 (ARDEF) 表格来填充交易数据，比如产品属性。如果收单方不使用 Visa ARDEF 表格，那么交易可能不像预期的那样清晰。

收单方影响

使用主账号的前 6 位数字来转发交易的收单方识别出在整个交易处理过程中的广泛影响。此外，一些收单方目前使用内部表格和/或从第三方收到的表格，这些表格仅限于 6 位数 BIN。这些收单方表示，他们将需要更新转发逻辑、处理逻辑和/或适用的表格，以适应 8 位数 BIN。

在访谈中强调的发卡 BIN 的用途之一是识别各种产品类型，例如：

- 借记卡、信用卡、预付卡
- 商业
- 车队/汽油
- 采购卡（P 卡）
- 福利（例如弹性支出账户）
- 返现
- 分期付款
- 仅限欧洲：强客户验证 (SCA) 豁免，附加费
- 仅限美国：美国总务管理局

发卡 BIN 在交易处理中的另一种报告的用途是作为交易授权风险规则中的数据元素。示例包括：

- 根据特定的欺诈参数（包括发卡 BIN）对交易进行预验证
- 用于授权处理的关于特定 BIN 的冻结，例如 OFAC 制裁
- 在 BIN 级别报告和分析欺诈性交易活动
- *如需更多信息，请参阅欺诈部分*

发卡方影响

几乎一半的发卡方/发卡方处理方报告了对交易处理的影响。虽然选择的发卡方在整个处理过程中广泛地使用发卡 BIN，但分享的大部分影响都是个别用例。例如，一个发卡方处理方有一个混合了发卡和收单 BIN 的 BIN 表格（这些 BIN 被重命名为收单标识符，并且将保持在 6 位数）。该发卡方强调了把发卡 BIN 与收单标识符进行区分的需要，以支持向 8 位数发卡 BIN 的变更。

在处理中使用发卡 BIN 的一些示例：

- 使用发卡 BIN 作为产品的代理。
- 根据发卡 BIN 来设置授权参数（例如，交易数量、每日最大金额）。
- 在业务处理规则中包含发卡 BIN，例如获得产品或服务的资格。



影响焦点

一些发卡方把发卡 BIN 用于下游系统和流程中，包括分行系统、网上银行、移动应用程序、电子钱包和新账户获取。

未识别出任何交易处理影响的访谈参与者要么相对较小，使用少量的发卡 BIN，要么使用不同的数字来识别产品（例如，9 位数账户范围或前 8 位数）。在发卡方处理方的情况中，有些处理方为其客户（发卡方）分配了不同的标识符，该标识符在整个交易处理生命周期中使用。

访谈回复：交易处理 BIN 使用情况

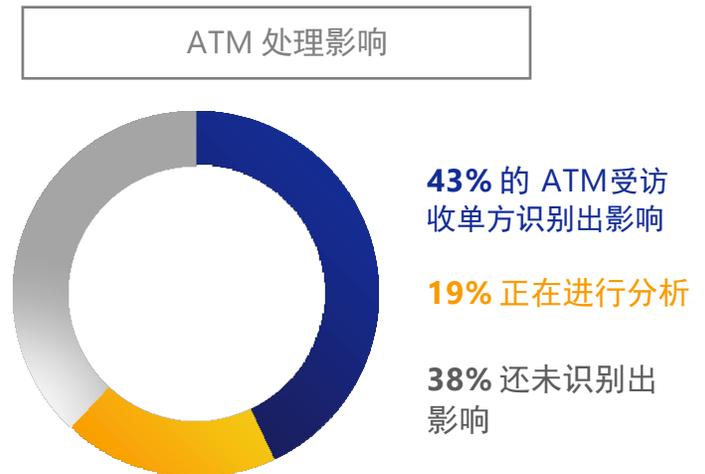


ATM

交易处理

43% 支持 ATM 的受访客户识别出对 ATM 交易处理的一种影响。这些影响通常与为销售点识别的影响不同，例如，由于使用不同的处理系统。以下是在 ATM 交易处理及 ATM 终端中使用发卡 BIN 的一些例子：

- 查找发卡 BIN 以确定卡片品牌/网络
- 识别国内或国际交易
- 转发 ATM 交易
- 支持账单
- 开发各种报告



ATM BIN 表格

访谈参与者分享说，用于 ATM 交易处理的发卡 BIN 表格的来源和用途类似于销售点处理。对于发卡 BIN 表格和硬编码发卡 BIN 逻辑被限制为 6 位数 BIN 的用例，它们到 2022 年 4 月需要扩展到 8 位数。

一个发卡方识别出对用于识别“无附加费”交易的金融机构表格“FIT”产生的以下影响。该表格限制为每个 ATM 所有者（或发卡方）1,000 条记录。随着发卡方转向 8 位数发卡 BIN，一个从 6 位数转换为 8 位数的拥有超过 10 个 6 位数 BIN 的发卡方可能会拥有超过 1,000 个发卡 BIN。因此，需要扩展表格以适应这个场景。此外，可能需要建立更少的手动和临时流程，因为该表格中更新的 BIN 数量在不断增加。

“我们将需要对 ATM 做出变更，以控制收取的费用和显示给持卡人的屏幕。”
- ATM 收单方



影响焦点 - “对美”交易

在支持 ATM 的访谈参与者中，有一半使用发卡 BIN 来识别“对美”交易。ATM 收单方为其专用的 ATM 硬编码借方 BIN 或上传“对美”BIN 的列表到 ATM。这些发卡 BIN 用于识别哪些 ATM 交易选项显示给“对美”、“非对美”和外国用户，以及特定的费用结构或免费服务。

发卡产品管理

当使用发卡 BIN、7 位数或 8 位数来识别产品时，超过 50% 的发卡方访谈参与者识别出对 BIN 和主账号 (PAN) 分配策略的影响。由于 BIN 和 PAN 分配策略在不同的产品组合中有所不同，因此访谈参与者强调了他们对每个产品组合进行评估的计划。此外，参与者还识别出对产品管理系统、产品性能报告、账户分配随机流程以及忠诚度和奖励资格管理的影响。



通用指南

智能 BIN 管理

为了促进向新的 8 位数 BIN 标准的平稳过渡，Visa 提醒发卡方注意其现有的智能 BIN 管理政策：

- 在请求新的 BIN 分配之前，利用现有 BIN 中的可用范围
- 只安装支持发卡所需的范围
- 不要随意跨 BIN 发放卡片；随机化应该从第 10 位数开始（如果使用）
- 卸载未使用的账户范围，以采用令牌并降低风险

Visa 制定了这些政策，以确保有足够的 BIN 供应来支持新产品创新。此外，通过遵循这些使用政策，实施 8 位数标准将减少对客户运营的干扰，因为 6 位数 BIN 将转换为集中数量的 8 位数 BIN。

请访问 www.VisaOnline.com 上的数字计划页面，阅读 2019 年 7 月 18 日版《Visa Business News》上发表的文章——《*强化智能 BIN 管理政策的重要性*》，或利用 Visa 商学院上免费提供的智能 BIN 管理课程。

前进方法

发卡方有不同的方法将他们的 6 位数 BIN 转换为 8 位数 BIN。选定的发卡方希望将其全部的 6 位数 BIN 组合转换为 8 位数 BIN，并将未使用的 8 位数 BIN 归还给 Visa。其他发卡方计划按照组合来使用一种混合方式，将保留一些 6 位数 BIN，并将其他 6 位数 BIN 转换为 8 位数 BIN。所有的客户都强调了不要影响持卡人的重要性，而且只有一位访谈参与者考虑把补发卡片作为 BIN 清理工作的一部分。

忠诚度、福利和奖励计划

三分之一提供或支持忠诚度、福利或奖励计划的客户在通过使用 发卡 BIN 来确认计划资格时已经识别出影响。未受影响的客户使用产品代码或其他标识符来确定合格性。

持卡人服务

呼叫中心

超过 30% 的发卡方访谈参与者识别出对呼叫中心案例转发和交互式语音应答 (IVR) 解决方案的影响。受影响的参与者根据发卡 BIN 或 PAN 的 7 位或 8 位数来转发呼叫，并期望更改系统配置、BIN 参考表格和 IVR 菜单。未识别出影响的客户要么因为他们为不同的产品或不同的客户使用不同的电话号码（在独立处理方的情况下）而没有转发案例，要么转发是基于其他标识符（例如，全 PAN、9 位数账户范围、内部标识符）。

“一些[发卡方]使用第 7 位或第 8 位数来转发呼叫用于负载均衡。或按地域进行转发，还有一些使用硬编码逻辑。”
- 发卡方处理方

持卡人对账单

59% 的访谈参与者没有预料到对持卡人对账单的影响，与此同时，一些参与者仍在评估发卡 BIN 是否被内部使用、被处理方使用，或在打印过程中被打印供应商使用，以及/或发卡 BIN 是否被打印在对账单上。

收款

已经评估了收款流程的访谈参与者没有识别出任何影响。

争议管理

大多数访谈参与者没有识别出对争议管理工具和流程的影响，因为他们使用整个 PAN 作为主要标识符。识别出影响的访谈参与者使用发卡 BIN，例如：

- 将客户与特定交易相关联
- 在配置表格中
- 用于按照客户来区分 Visa Resolve Online 争议报告

持卡人服务影响



37% 发卡方/发卡方处理方访谈参与者识别出影响

37% 正在进行分析

26% 还未识别出影响

卡履单

超过一半的访谈参与者识别出对卡履单流程的影响。在卡履单中使用发卡 BIN 的例子包括：

- 基于发卡 BIN 的个人资料
- 拥有作为一个单独的数据元素而包含在内的发卡 BIN 的卡片订单文件
- 个性化流程（例如，加密密钥、认证）
- 卡片邮寄，包括发卡 BIN

所有发卡方和发卡方处理方都认为有必要与他们的卡履单供应商进行深入的影响讨论。



通用指南

发卡方公共密钥 (IPK) 证书

在 6 位数级别请求的 IPK 证书将继续有效，即使发卡方移动到 8 位数 BIN，而且发卡方可以继续使用这些证书，直到其失效日期。当发卡方移动到 8 位数 BIN 时，Visa 将不会分配任何未使用的 6 位数范围内的 8 位数 BIN，直到证书过期。一些发卡方可能会选择在转向 8 位数 BIN 之前请求 6 位数级别的证书，以便在规划多年的高效 BIN 使用方面有更大的灵活性。



商户销售点

69% 的收单访谈参与者识别出对商户销售点流程的影响，包括对销售点硬件、终端软件和 BIN 表格的影响。

46% 的访谈参与者识别出具有基于发卡 BIN 的硬编码逻辑的 POS 终端。然而，参与者预计将受到影响的终端数量只代表所有终端的一小部分。三位参与者强调了可能需要更新 POS 终端软件。一位参与者表示，如果不能更新，存储发卡 BIN 的终端可能需要被替换。

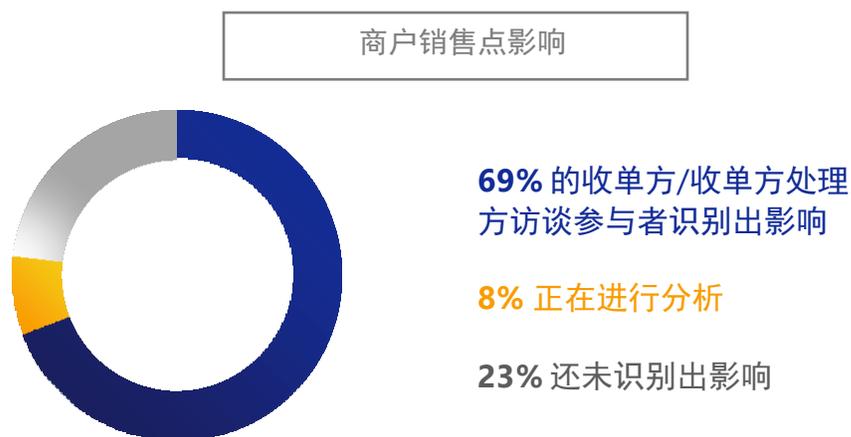
“[我们]利用多个第三方 POS 终端供应商为商户管理硬件和软件；假设商户将需要升级 POS 软件”
- 收单方

58% 预期加载到终端的或通过终端管理系统引用的 BIN 表格将受到影响。在 POS 中引用发卡 BIN 的选定用例包括：

- 商户选择转发
- 提供给执行“对美”交易的持卡人的商户忠诚/特别折扣计划
- 用于磁条交易的双品牌 BIN 列表
- 用于磁条交易的 PIN 旁路资格

此外，一些收单方还会向选定的商户提供 BIN 表格。访谈参与者计划作为第三方外展的一部分，讨论商户用例和潜在影响。

访谈参与者没有识别出对收据或信用退款流程的任何影响。



通用指南

动态货币兑换 (DCC)

DCC 不受发出 BIN 扩展的影响，因为它是由发卡标识符来提供支持。如果客户已经实施了自定义解决方案，那么他们将需要进行进一步分析。

商户服务和争议

商户自助服务门户

大多数向商户提供自助服务门户访问的访谈参与者仍在分析以下领域的潜在影响：

- 搜索功能：
 - 执行发卡 BIN 或前 6/后 4 位数搜索；需要与商户进行进一步分析和讨论，以确定是否有操作需求把搜索扩展到前 8 位数
 - 执行账户前缀搜索；需要进行分析，用于确定是否有字符数量限制
- 交易屏幕：显示支付方法，包括掩码的 PAN（前 6 位数/后 4 位数）；需要进行分析，以确定是否存在显示 8 位数发卡 BIN 的操作需求。

**“[我们]需要了解商户如何使用前 6 位数的商业依据，以及是否需要扩展到 8 位数”
- 收单方处理方**

访谈参与者表示，需要进一步分析，以确定将是否和如何影响商户报告。多个访谈参与者指出，发卡 BIN 或掩码的 PAN 包含在发送给商户的报告中，或者可以从门户网站下载。

争议管理

30% 的收单方识别出对争议管理流程的影响。
使用发卡 BIN 的例子包括：

- 配置表格
- 搜索功能
- 报告
- 对账
- 用于争议解决的发卡方识别



欺诈管理

总体来说，63%的持卡和收单领域的访谈参与者识别出对欺诈规则、报告和支持系统的影响。

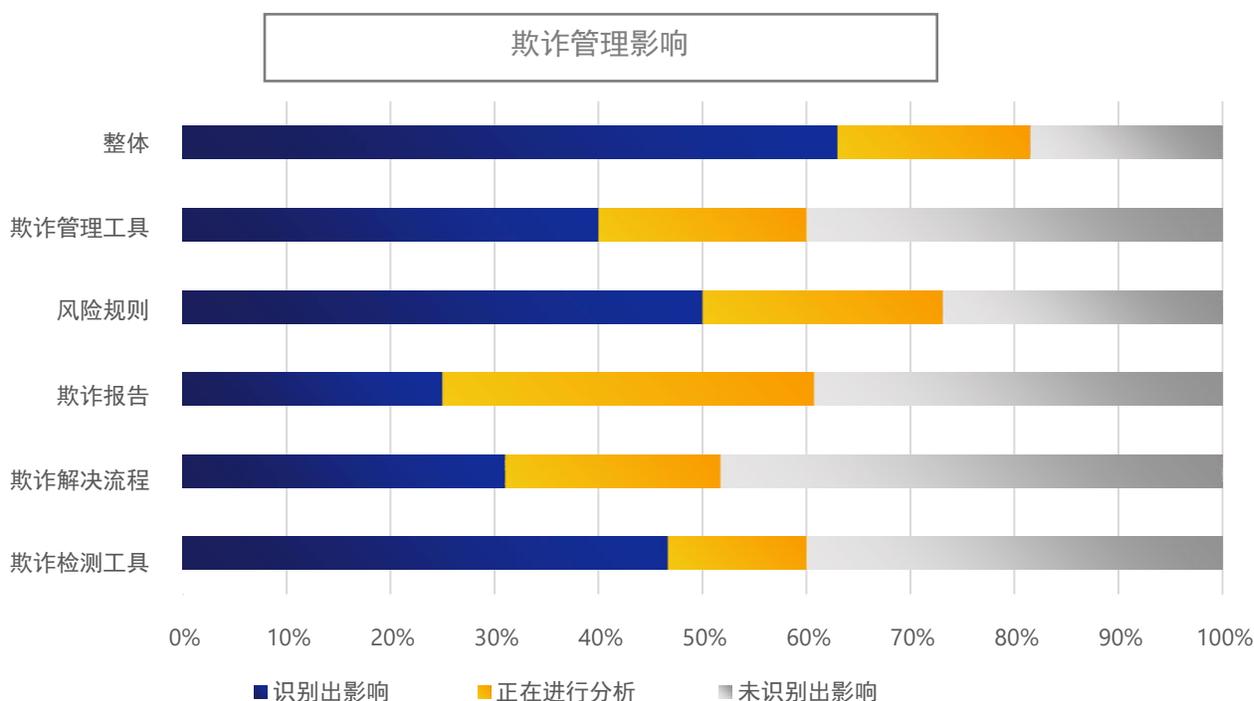
“一些[欺诈]规则正在利用6位数BIN，它们将需要更新。我们的应用程序团队正在评估影响。” - 发卡方处理方

访谈参与者识别出对基于发卡BIN的欺诈监视活动和警报的影响，例如在收单方的BIN冻结，或作为发卡方产品（借记卡、预付卡、信用卡等）的代理。对于选定的收单方，商户定义了自定义规则（在收单方平台上），包括发卡BIN和其他元素的组合。

使用发卡BIN作为欺诈规则一部分的访谈参与者识别出不同程度的影响，涵盖从较小的配置更新到更广泛的系统更改。

欺诈报告也被识别为一个影响领域。25%的访谈参与者确认在报告中使用了发卡BIN，而另外的36%仍在分析影响。报告影响的一个例子是按照发卡BIN来划分摘要欺诈统计数据。

未识别出对欺诈能力的影响的访谈参与者在其欺诈过程中不使用发卡BIN，或使用不限定为6位数的系统。例如，一个发卡方分享说，警报是基于它们在计划级别的分类（即9位数的账户范围）。



数据仓储

发卡 BIN 存储

超过一半的访谈参与者把发卡 BIN 作为核心处理系统之外的数据元素进行存储。例如，接受访谈的收单方和收单方处理方在商户预处理方、终端处理平台、交互式语音响应 (IVR) 应用程序和商户服务门户的数据表中存储发卡 BIN。发卡方和发卡方处理方把发卡 BIN 存储在直通应用程序（使用 BIN 表格把信息转发到其他应用程序）、收单渠道应用程序（引用发卡 BIN 来支持卡片应用程序）以及 ACS 3D 安全门户中的数据表中。

不将发卡 BIN 存储为单独的元素的访谈参与者在需要时将其作为 PAN 的一部分进行引用，或者从其他数据元素（例如，BIN 范围表、令牌/代理 PAN）进行引用。

发卡 BIN 搜索

超过 60% 的访谈参与者通过发卡 BIN 来进行搜索，并且有一个子集识别出将搜索功能扩展到 8 位数的进一步需求。

报告

在不同的收单方和发卡方中，根据发卡 BIN 进行的报告各不相同。接受访谈的大多数收单方在财务或第三方报告中都不使用发卡 BIN。然而，选定的收单方确实会向商户提供包含发卡 BIN 的数据和报告。大多数发卡方希望看到各种报告的影响，并识别出需要对所有标准的和定制的内部和第三方报告进行盘点和分析。例如，47% 的发卡方他们的财务管理报告中使用了发卡 BIN，其中一个子集作为总分类账数据元素而包含发卡 BIN。



通用指南

识别 6 位数 BIN 和 8 位数 BIN

有两种 Visa 资源可用来识别一个发卡 BIN 是 6 位数发卡 BIN 还是 8 位数发卡 BIN：

客户目录：Visa Online 上的客户目录能方便进行客户对客户的沟通，并支持后台操作，如处理交易副本请求、拒付、争议和欺诈管理。在数据文件中，6 位数 BIN 字段将保持不变，并且将增加一个新的 8 位数 BIN 字段。

Visa BIN 属性共享服务 (VBASS)：VBASS 是一个可选服务，它可以实现共享 Visa BIN 属性，以改进商户流程和允许用例中的结账体验。该服务提供了两种获取 BIN 属性数据的方法：从 Visa 直接访问，以及通过收单方或收单方赞助的第三方间接访问。如需更多信息，请访问 VBASS 网站 [Visa.com](https://www.visa.com)。



PCI DSS 考虑事项

使用截断作为 PCI DSS 合规性方法的访谈参与者存储 PAN 的“前 6 位数和后 4 位数”。然而，大多数接受访谈的客户并未预计到会有影响，除非“前 6 位数”作为发卡 BIN 而被专门引用。

发卡方影响示例：根据第 6 位或第 7 位数进行产品标识的发卡方需要对产品重新分类或定义一个不同的产品标识方法。

收单方影响示例：商户收到授权报告，并使用“前 6 位数”进行交易或拒付研究，以识别发卡方。



通用指南

8 位数发卡 BIN 对 PCI DSS 的影响

PCI 和 Visa 都评估了 BIN 长度扩展到当前标准的影响。

显示在屏幕和报告上的数据：PCI DSS 内的条款已经允许拥有合法业务需求的用户查看任何或所有 PAN 数字。Visa 不认为需要做任何改变来适应 BIN 长度的扩展。

静态数据：在对扩展到 8 位数 BIN 进行评估之后，PCI 坚持认为至少必须截断或加密 6 位数，从而保护静态数据。对于使用截断作为遵守 PCI 要求以保护静态数据的唯一方法，并且希望公开完整的 8 位数 BIN 和后 4 位数的客户，将需要添加一个或多个其他可接受的数据保护方法，例如加密、散列或令牌化。

行动呼吁

正如本报告所指出的，对每个支付生态系统参与者的影响将存在显著差异。每个 Visa 客户都需要对其整个组织（包括系统和流程）进行影响评估。务必要让供应商参与评估，以提供对发卡 BIN 和受影响的数字的使用情况的全面看法。此外，一个可靠的客户外展和沟通方法将确保所有相关利益相关者都获知变更，并进行他们自己的任何潜在影响领域的评估。

这些评估将为后续步骤提供信息，包括需要进一步详细解决的领域。

- 请与你的组织共享数字信息，以支持你的数字规划。
- 使用问卷作为起点或作为你的影响评估的额外信息输入。
- 访问 [VisaOnline.com](https://www.visaonline.com) 上的其他资源。

附录

资源

Visa 将继续定期就向 8 位数 BIN 的迁移与客户进行沟通。查看以下渠道，了解更新。



Visa Online (VOL) 数字页面

本页面定期更新与 Visa 的数字计划有关的新文件和资源。包括常见问答、与短期保护策略相关的信息，以及向 8 位数发卡 BIN 的迁移。



工具、培训和报告

如需智能 BIN 管理培训的链接，请访问数字计划页面 www.VisaOnline.com。要获取关于你当前 BIN 使用情况的报告，请将你的申请提交给你的 Visa 代表，或直接发送至 NumericsSupport@Visa.com。Visa 将继续开发新工具、培训和报告，以支持数字计划。请继续关注公告。



全球技术函及实施指南 (GTLIG)

在 2022 年 4 月生效之前，Visa 将根据需要在半年度一期的 GTLIG 上发表文章。用于详细说明具体强制性要求的文章将出现在全球或相关区域部分。



Visa 商业新闻指南 (VBN)

Visa 将发表 VBN 文章，用于让客户了解与数字计划相关的新资源和发展动态。请仔细检查每一期 VBN，获取最新的数字相关信息。Visa 商业新闻的文章将列在数字计划页面 www.VisaOnline.com 上。



NumericsSupport@visa.com

NumericsSupport@visa.com 邮箱由 Visa 的数字主题专家监控，并可供客户使用。问题可以提交到该邮箱，也可以请求账户范围利用率报告（供准备注册 VTS 的客户使用）和 8 位数 BIN 报告。对于报告请求，客户必须提供指定的标书；也可以通过发卡 BIN 来请求 BIN 利用率报告。

收单方/收单方处理方调查问卷

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代表性问题。这些问题并不能全面透视组织中的所有潜在数字影响。每个客户在制定自己的计划时，都应该在整个组织、其客户和供应商中间执行一次全面评估，以处理所需的变更。

能力领域	调查问卷
数字计划管理	<p>计划管理</p> <ul style="list-style-type: none">• 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？• 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？• 端到端测试（包括第三方）的方法是什么？培训？• 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？ <p>数字意识</p> <ul style="list-style-type: none">• 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？• 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？ <p>第三方沟通</p> <ul style="list-style-type: none">• 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？• 针对所有客户的沟通计划是什么？• 用什么方法来了解客户对数字变化的准备程度？• 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？

能力领域	调查问卷
交易处理	<ul style="list-style-type: none"> • 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？ • 授权和交易风险处理业务规则是否包括发卡 BIN？ • 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： <ul style="list-style-type: none"> - 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？ • 发卡 BIN 是否用于识别： <ul style="list-style-type: none"> - 有限受理（信用卡、借记卡）？ - 预付卡、采购卡（p 卡）、福利卡（例如，弹性消费账户卡）、车队/汽油卡、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？ • 发卡 BIN 是否用于交换对账或者报告？
ATM	<ul style="list-style-type: none"> • 发卡 BIN 是否用于转发 ATM 交易？ • 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？ • 发卡 BIN 是否用于识别对美交易？ • 发卡 BIN 是否用于对非美交易执行对美服务（如特殊处理）？ • 是否已识别对 ATM 终端支持的影响？ <ul style="list-style-type: none"> - 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

能力领域	调查问卷
商户销售点 (POS)	<ul style="list-style-type: none"> • POS 终端层面的逻辑是否基于发卡 BIN? • 发卡 BIN 是否在 POS 终端上是“硬编码的”? • BIN 表格是否上传到 POS 终端? • POS 终端是否通过终端管理系统来集中托管发卡 BIN 表格? • BIN 表格是否被送给商户供其内部使用? • 商户是否在获取发卡 BIN 文件供其内部使用? • 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）? • 是否会对商户信用退货流程产生影响?
商户服务和争议	<ul style="list-style-type: none"> • 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? • 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? • 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？ <ul style="list-style-type: none"> - 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？ • 发卡 BIN 是否包含在直接发给商户的商户报告中？ • 发卡 BIN 是否被用于争议管理流程？ <ul style="list-style-type: none"> - 发卡方争议？ - 商户发起的争议？ • 对争议案例转发，发卡 BIN 是否被用于识别交易？ • 发卡 BIN 是否被用于任何其他商户服务流程？
欺诈管理	<ul style="list-style-type: none"> • 发卡 BIN 是否被用于： <ul style="list-style-type: none"> - 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？

能力领域	调查问卷
数据仓储	<ul style="list-style-type: none"> • 主账号的前 6 位是否作为单独的数据元素进行存储？ • 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）？ • 数据搜索是否是由发卡 BIN 执行？ • 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？ • 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？ • 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）？ • 发卡 BIN 是否被用于任何财务报告或总分类账组件？ • 在提供给第三方的任何数据或报告中是否包含发卡 BIN？
支付卡行业数据安全标准和风险管理	<ul style="list-style-type: none"> • 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）？ • 发卡 BIN 是否被用于合规管理系统和流程？ • 发卡 BIN 是否被用于监管报告？

发卡方/发卡方处理方调查问卷

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代表性问题。这些问题并不能全面透视组织中的所有潜在数字影响。每个客户在制定自己的计划时，都应该在整个组织、其客户和供应商中间执行一次全面评估，以处理所需的变更。

能力领域	调查问卷
数字计划管理	<p>计划管理</p> <ul style="list-style-type: none">• 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？• 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？• 端到端测试（包括第三方）的方法是什么？培训？• 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？ <p>数字意识</p> <ul style="list-style-type: none">• 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？• 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？ <p>第三方沟通</p> <ul style="list-style-type: none">• 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？• 针对所有客户的沟通计划是什么？• 用什么方法来了解客户对数字变化的准备程度？• 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？

能力领域	调查问卷
发卡方产品管理	<ul style="list-style-type: none"> • 今天如何组织发卡 BIN（六位数）和账户范围（九位数）（例如，成本中心、法律实体、产品、地理位置）？ • 对于现有的和未来的产品，此后的 BIN 管理策略是什么？对系统和流程是否有任何相关的影响？ • 当前的主账号 (PAN) 分配逻辑是什么？它是否将受到数字变更的影响？ • 是否作为以后 BIN 战略的一部分而规划了卡片重新发卡？如果有，重新发卡的策略是什么（例如，转换，丢失/被盗案件，转向非接触式）？ • 发卡 BIN 是否用于产品性能报告？ • ATM 产品的实现是否基于发卡 BIN？ • 忠诚度、福利和奖励计划是否通过发卡 BIN 分配给特定的产品或投资组合？ • 在持卡人查询的情况下，发卡 BIN 是否用于识别忠诚、福利或奖励资格？
持卡人服务	<ul style="list-style-type: none"> • 对于个人账户服务，发卡 BIN 是否用于识别持卡人或交易情况？ <ul style="list-style-type: none"> - 呼叫中心/IVR - 争议/拒付 • 是否在收款过程中使用发卡 BIN？ • 是否对持卡人对账单或对账有任何影响？ • 是否对卡履单流程有任何影响（例如，压花、芯片个性化）？
交易处理	<ul style="list-style-type: none"> • 是否在整个交易处理生命周期（授权、清算、结算、交易会计、对账）中使用发卡 BIN？ • 授权和交易风险处理业务规则是否包括发卡 BIN？ • 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？ • 发卡 BIN 是否用于数字钱包解决方案？ • 由于 BIN 扩展到 8 位，辅助系统（分支机构、在线、移动应用程序、新账户获取）是否预计有任何变化？

能力领域	调查问卷
欺诈管理	<ul style="list-style-type: none"> • 发卡 BIN 是否被用于： <ul style="list-style-type: none"> - 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？
数据仓储	<ul style="list-style-type: none"> • 主账号的前 6 位是否作为单独的数据元素进行存储？ • 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）？ • 数据搜索是否是由发卡 BIN 执行？ • 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？ • 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？ • 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）？ • 发卡 BIN 是否被用于任何财务报告或总分类账组件？ • 在提供给第三方的任何数据或报告中是否包含发卡 BIN？
支付卡行业数据安全标准和风险管理	<ul style="list-style-type: none"> • 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）？ • 发卡 BIN 是否被用于合规管理系统和流程？ • 发卡 BIN 是否被用于监管报告？

Visa 数字术语

新术语	之前的术语	说明	来源
发卡 BIN	<ul style="list-style-type: none">银行识别号码 (BIN)发卡方识别号码 (IIN)ISO BIN卡前缀	这是一个用于标识发卡机构的数字值。这与主账号的前 6 到 8 位数字是一样的。长度和格式由 ISO 定义。	<ul style="list-style-type: none">Visa 授权
收单标识符	<ul style="list-style-type: none">BIN收单 BIN收单机构识别号码附属公司 ID收单 ID收单 RID	这是由 Visa 指定的一个数字值，用于识别收单机构。以前，这些数字都是从 ISO 库中分配的，但今后它们将由 Visa 分配，并保持在 6 位数。在美国，这包括目前分配的收单 ID 以及加号和连接符。	<ul style="list-style-type: none">V.I.P. 信息收单机构识别码BASE II 草稿数据 - 收单方参考编号BASE II 草稿数据-采集器参考编号 (TC 10/20/33) - 源/目的标识符短信报告：<ul style="list-style-type: none">收单方交易明细报告 - 附属公司 ID发卡方交易明细报告 - 收单方 ID编辑包 BIN 表
发卡标识符	<ul style="list-style-type: none">BIN处理规则（也称为 Proc 规则）发卡 RIDRID	这是一个用于定义发卡处理的数值。它不由 ISO 管理。在 Visa 的系统中，多个发卡 BIN 可以链接到同一个发卡标识符，这能实现对处理/转发配置进行反映。它可以是任何数字值，并且不必以 4 开头。	<ul style="list-style-type: none">V.I.P. 请求消息：<ul style="list-style-type: none">接收机构识别码发卡机构识别码V.I.P. 响应消息 - 转发机构识别码BASE II 非草稿数据 (TC 10/20/33) —来源/目的地标识符短信报告：<ul style="list-style-type: none">发卡方交易明细报告 - 发卡方 ID编辑包：ARDEF

新术语	之前的术语	说明	来源
VSS 处理方	<ul style="list-style-type: none"> BIN 支付处理方 结算 BIN 	这是一个数字值，用于定义 V.I.P. 全服务端点的结算实体。它可以是任何数字值，并且不必以 4 开头。	<ul style="list-style-type: none"> 报告/参考表： <ul style="list-style-type: none"> 短信报告，收单方交易明细报告 - 处理方 短信报告，发卡方交易明细报告 - 处理方
BASE II 中心信息块 (CIB)	<ul style="list-style-type: none"> BIN 处理方 BIN CIB 	这是一个数字值，用于定义 BASE II 端点的处理方/结算实体。它可以是任何数字值，并且不必以 4 开头。	<ul style="list-style-type: none"> BASE II TC 90 标题记录 报告/参考表：编辑包 BIN 表 编辑包 ARDEF
文件交付端点标识符	<ul style="list-style-type: none"> 非核心数字标识符 (NCNID) 	这是一个用于识别特定端点的数字值。它可以是任何数字值，并且不必以 4 开头。它通常以 0 开头，但根据目的的不同可能会有所不同。	<ul style="list-style-type: none"> 报告/参考表： <ul style="list-style-type: none"> BIN 许可协议 客户信息调查问卷 (CIQ) Visa 开放文件交付 (Visa OFD) 文件名称 端点图
回答者标识符	<ul style="list-style-type: none"> 回答者 BIN 	由 Visa 在 VisaNet 认证管理系统 (VCMS) 中创建，用于收单方和发卡方测试，例如业务增强测试、基本交易测试和回归测试。	<ul style="list-style-type: none"> 《全球技术函和实施指南》第 14 章 VisaNet 测试指南
清算标识符	<ul style="list-style-type: none"> BIN 清算 BIN 	由 Visa 分配，用于定义发卡和/或收单 BASE II 处理。	<ul style="list-style-type: none"> Visa 测试系统 - 清算与结算 (VTS-CS)
备用转发 ID (RID)	<ul style="list-style-type: none"> BIN 转发 ID 	这是一个数字值，用于定义专门的处理或转发关系。它可用于将转发 ATM、POS 或异常交易分割到备用目的地。它可以是任何数字值，并且不必以 4 开头。	<ul style="list-style-type: none"> 转发 ID 请求 客户信息调查问卷 (CIQ)
加密规则标识符	<ul style="list-style-type: none"> BIN 加密 BIN 虚拟 BIN 转发 ID 	这是一个数字值，被当做 Visa 系统定位器，以确保正确的密钥与给定的实体相关联。它可以是任何数字值，并且不必以 4 开头。	<ul style="list-style-type: none"> 推送供应请求 动态密钥交换

新术语	之前的术语	说明	来源
Visa Resolve Online (VROL) 标识符	<ul style="list-style-type: none"> 转发 ID 	<p>这是一个数字值，可以用来识别各种 VROL 组织，它使端点可以访问特定的争议和复制请求 (RFC) 交易。它可以是任何数字值，并且不必以 4 开头。</p>	<ul style="list-style-type: none"> VROL 服务支持 客户信息调查问卷 (CIQ) 发卡方 RFC 转发 ID： <ul style="list-style-type: none"> - BASE II TC 52 - V.I.P. 0600, 字段 48—附加 数据 - 私人

- Visa 正在更新 VisaNet 文件，以反映新的标识符名称，其发布日期将有所不同。如需关于特定文件的生效日期的信息，请通过 NumericsSupport@visa.com 或区域客户支持代表联系 Numerics 支持部门。
- 2022 年 4 月之后，Visa 将只会为新申请的发卡 BIN 分配 8 位数 BIN。现有的 BIN 将保持 6 位数，除非发卡方选择将它们迁移为 8 位数。