

Анкета «Последствия перехода на новую систему нумерации» | Эквайер / Оператор-эквайер



Инициатива по переходу на новую систему

Международная организация по стандартизации выпустила стандарт ISO/IEC 7812-1 «Идентификационные карты. Идентификация эмитентов. Часть 1: Система нумерации» в новой редакции, увеличив идентификационный номер эмитента (IIN) (также называется банковский идентификационный номер (БИН) эмитента) на два знака (с нынешнего шестизначного до восьмизначного номера).

Данное отраслевое изменение вступает в силу в апреле 2022 года, но Visa начала работу с клиентами в этой связи еще в 2015 году. Учитывая фундаментальную важность БИН эмитента для платежной экосистемы, изменения охватывают не только VisaNet, но и влияют на собственные системы операторов, эквайеров и эмитентов по обработке и взаимодействию с поставщиками. Visa настоятельно рекомендует своим клиентам провести оценку последствий этого изменения для внутренних систем и процессов, в том числе совместно со своими поставщиками и клиентами.

На основе данных специалистов из индустрии платежей и клиентов, ведущих бизнес в международном масштабе, мы подготовили перечень вопросов, который можно использовать при оценке последствий этого изменения и выявлении потенциальных областей воздействия. Наши клиенты смогут применить выводы, полученные по результатам оценки, для разработки собственного плана действий, определения объема необходимых работ, а также внедрения и тестирования необходимых изменений.

Примечание. Этот список вопросов не отражает все возможные последствия изменения системы нумерации в конкретной организации. Его цель — стать эффективной отправной точкой. Каждый клиент должен провести комплексную внутреннюю оценку последствий с учетом своих конкретных потребностей.

Инструкции

1. Сохраните PDF на компьютер.
2. Откройте PDF на компьютере и введите ответы в текстовые поля под вопросами.
3. Перед закрытием PDF сохраните изменения.
4. Из меню в левой части экрана выбирайте разные разделы с направлениями.
5. С помощью стрелок в нижней правой части экрана можно перемещаться по выбранному разделу.



[Управление программой по переходу на новую систему нумерации](#)

Обработка транзакций

Банкомат

Терминал продавца

Обслуживание продавцов и споры

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Управление программой

1. Установлена ли официальная структура программы по переходу на новую систему нумерации? Назначены ли в организации ответственные за программу из числа руководства? Был ли утвержден бюджет?

2. Проведена ли в организации обширная информационная работа по определению заинтересованных сторон на уровне технологических отделов, направлений деятельности и функциональных подразделений (например, финансы, риски и т. п.)?

3. Какой подход применяет организация к сквозному тестированию (в том числе с участием третьих сторон)? Обучение?

4. Для международных компаний: отражены ли в структуре программы и в подходе региональные особенности?

[Управление программой по переходу на новую систему нумерации](#)

Обработка транзакций

Банкомат

Терминал продавца

Обслуживание продавцов и споры

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Осведомленность о программе по переходу на новую систему нумерации

1. Все ли заинтересованные стороны внутри организации в курсе нового стандарта нумерации и графика подготовки к переходу на него?

2. Используется ли БИН эмитента в любых других документах и обстоятельствах в рамках организации (например, в других системах, документах по обработке или в других коммерческих целях)?

Коммуникации с третьими сторонами

1. Опишите подход к взаимодействию с третьими сторонами (операторами, поставщиками, клиентами) при определении последствий перехода на новую систему нумерации для их систем, процессов и данных?



[Управление программой по переходу на новую систему нумерации](#)

Обработка транзакций

Банкомат

Терминал продавца

Обслуживание продавцов и споры

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Коммуникации с третьими сторонами

2. Опишите план коммуникаций для всех клиентов.

3. Опишите подход к определению готовности клиентов к изменениям в системе нумерации.

4. Опишите подход к определению (и подтверждению при необходимости) уровня готовности поставщиков к изменениям в системе нумерации.



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Обработка транзакций

Банкомат

Терминал продавца

Обслуживание продавцов и споры

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Анкета

Обработка транзакций

1. Как используется БИН эмитента в рамках цикла обработки транзакций (авторизация, клиринг, проведение, учет транзакций, сверка)?

2. Указывается ли БИН эмитента в правилах авторизации транзакций и обработки рисков, связанных с транзакцией?

3. Какие таблицы используются в настоящее время при обработке транзакций? Как увеличение длины БИН эмитента до восьми знаков затронет используемые таблицы? Например:

- Маршрутизация: Применяются ли таблицы маршрутизации, предоставляемые Visa для конкретных сетей (Visa Plus, Interlink)?
- Клиринг: Применяется ли таблица определения диапазона счетов (ARDEF), предоставляемая Visa, посредством используемого пакета для редактирования?
- Применяются ли собственные или сторонние таблицы БИН?

Управление программой по переходу на новую систему нумерации

[Обработка транзакций](#)

Банкомат

Терминал продавца

Обслуживание продавцов и споры

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Обработка транзакций

4. Применяются ли БИН эмитента для идентификации следующих элементов:
- Ограниченный прием (кредитные, дебетовые)?
 - Предоплаченные карты, закупочные карты (p-card), карты с гибким счетом расходов (FSA), транспортные карты / топливные карты, карты администрации общих служб США (GSA), прочие?
 - Кэшбэк?
 - Определение права на оплату в рассрочку?
 - Только на территории Европы: Дополнительные сборы? Определение права на освобождение от требования Строгой идентификации клиента (SCA)?
 - Только на территории США: Карты администрации общих служб США?

5. Применяется ли БИН эмитента в сверке по межбанковскому обмену или в отчетности?

Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Обработка транзакций

Банкомат

Терминал продавца

Обслуживание продавцов и споры

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Банкомат

1. Применяется ли БИН эмитента в маршрутизации транзакций через банкомат?

2. Какие таблицы используют при обработке транзакций через банкомат? Как увеличение длины БИН эмитента до восьми знаков затронет используемые таблицы?

3. Применяется ли БИН эмитента для определения внутренних транзакций?

4. Используется ли БИН эмитента для выполнения внутренних услуг по внешним транзакциям (например, для предоставления специальных условий)?



Управление программой
по переходу на новую
систему нумерации

Обработка транзакций

Банкомат

Терминал продавца

Обслуживание
продавцов и споры

Управление случаями
мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление
рисками

Банкомат

5. Обнаружены ли последствия для обслуживания АТМ-терминалов?

- Дистрибуция ПО
- Отчетность по транзакциям
- Возможности по изменению ПИН-кода
- Индивидуальные текст и графика
- Экраны на иностранных языках
- Поддержка с голосовым вводом



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Обработка транзакций

Банкомат

Терминал продавца

Обслуживание продавцов и споры

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Анкета

Терминал продавца

1. Основана ли логика на уровне POS-терминала на БИН эмитента?

2. Запрограммированы ли БИН эмитента в POS-терминалах?

3. Загружены ли таблицы БИН в POS-терминалы?

4. Ссылаются ли POS-терминалы на таблицы БИН, которые находятся на централизованном хранении, посредством системы управления терминалами?

5. Рассылаются ли таблицы БИН продавцам для внутреннего использования?



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Обработка транзакций

Банкомат

Терминал продавца

Обслуживание продавцов и споры

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Анкета

Терминал продавца

6. Получают ли продавцы файлы с БИН для внутреннего использования?

7. Коснется ли изменение требований к чекам (например, используются ли первые шесть цифр для идентификации эмитентов)?

8. Коснется ли изменение процессов возврата товаров, приобретенных с помощью кредитной карты?

Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Обработка транзакций

Банкомат

Терминал продавца

Обслуживание продавцов и споры

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Обслуживание продавцов и споры

1. Основана ли логика для предложений, программ бонусов и вознаграждений или других акций продавца (на уровне терминала или обработки) на БИН эмитента?

2. Коснется ли изменение программы лояльности на уровне покупателя / совместного бренда?

3. Пользуются ли продавцы каким-либо порталом самообслуживания, предлагаемым эквайером? Если да, коснется ли этого удлинение БИН и переход на восьмизначный формат?

- Функции поиска: Могут ли продавцы выполнять поиск по БИН эмитента?
- Экраны: Отображается ли БИН эмитента на каких-либо экранах (например, первые шесть цифр первичного номера счета)?
- Предоставление отчета: Указывается ли БИН эмитента в отчетности продавца, доступной для скачивания на портале самообслуживания?
- Существует ли бизнес-необходимость в расширении функции поиска, экранов или отчетности таким образом, чтобы отображать первые восемь цифр?



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Обработка транзакций

Банкомат

Терминал продавца

Обслуживание продавцов и споры

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Обслуживание продавцов и споры

4. Указывается ли БИН эмитента в отчетности продавца, направляемой непосредственно продавцам?

5. Применяется ли БИН эмитента в процессе управления спорами следующих типов?

- Споры эмитентов
- Споры по инициативе продавца

6. Применяется ли БИН эмитента для идентификации транзакций для маршрутизации спора?

7. Применяется ли БИН эмитента в других процессах обслуживания продавца?

Управление программой
по переходу на новую
систему нумерации

Обработка транзакций

Банкомат

Терминал продавца

Обслуживание
продавцов и споры

Управление случаями
мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление
рисками

Управление случаями мошенничества

1. Применяется ли БИН эмитента в следующих областях?
 - Инструменты выявления мошенничества (например подход, основанный на диапазоне счета и БИН)?
 - Мониторинг и уведомления в связи с мошенничеством?
 - Процессы по урегулированию случаев мошенничества?
 - Отчетность о случаях мошенничества?

Выберите следующий раздел в меню направлений



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Обработка транзакций

Банкомат

Терминал продавца

Обслуживание продавцов и споры

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Хранение данных

1. Первые шесть цифр первичного номера счета хранятся как отдельный элемент данных?

2. Где хранится БИН эмитента? Таблицы данных о приложении? Хранилища данных (финансовых, экономических и т. п.)?

3. Используется ли БИН эмитента в процессе поиска данных?

4. Составляет ли БИН эмитента совместно с какими-либо другими числовыми данными отдельный элемент данных, на который может оказать влияние переход на восьмизначный БИН?

Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Обработка транзакций

Банкомат

Терминал продавца

Обслуживание продавцов и споры

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Хранение данных

5. Хранится ли БИН эмитента как элемент данных в базе управления основными данными (MDM)?

6. Хранится или используется ли БИН эмитента у других операторов продуктов (например, в основной банковской системе)?

7. Используется ли БИН эмитента при подготовке финансовой отчетности или как элемент главной бухгалтерской книги?

8. Предоставляется ли БИН эмитента в составе каких-либо данных или отчетности третьим сторонам?



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Обработка транзакций

Банкомат

Терминал продавца

Обслуживание продавцов и споры

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

PCI DSS и управление рисками

1. Имеются ли последствия для способов защиты данных в целях соблюдения PCI DSS (усечение, шифрование, токенизация)?

2. Применяется ли БИН эмитента в системе и процессах управления соблюдением требований?

3. Применяется ли БИН эмитента в отчетности, предоставляемой в регулирующие органы?

Выберите следующий раздел в меню направлений