

VISA

Инициатива по переходу
на новую систему нумерации:
Влияние на работу эквайеров и эмитентов
Результаты опроса



Важная информация об авторских правах

© Visa, 2021. Все права защищены.

Уведомление. Данная информация запатентована компанией Visa. Она не должна дублироваться, публиковаться, распространяться или раскрываться, полностью или частично, любым другим лицам без предварительного письменного разрешения от компании Visa.

Зарегистрированные и незарегистрированные товарные знаки, логотипы, товарные наименования и знаки обслуживания (в совокупности именуемые «Товарные знаки») являются товарными знаками, принадлежащими Visa. Все другие товарные знаки, упомянутые здесь, являются собственностью их владельцев.

Примечание. Документ не является частью правил Visa. Если какое-либо содержание настоящего документа, любого указанного в нем или прилагаемого к нему документа или любой относящейся к нему переписки противоречит содержанию правил Visa, последние имеют преимущественную силу.

Настоящая публикация содержит исключительно общую информацию и не может рассматриваться как бухгалтерская, коммерческая, финансовая, инвестиционная, юридическая, налоговая или иная профессиональная консультация или услуга. Эти материалы не могут использоваться вместо такой профессиональной консультации или услуг или в качестве основы для принятия решений или совершения действий, которые могут повлиять на ваш бизнес. До принятия решений или совершения действий, которые могут повлиять на ваш бизнес, необходимо обратиться к квалифицированному профессиональному консультанту. Deloitte не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате использования настоящей публикации.

Краткий обзор

Общие сведения

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). В начале 2020 Visa привлекла Deloitte для проведения опроса отдельных клиентов Visa на тему ожидаемых последствий увеличения длины БИН эмитента для их внутренних систем и процессов, а также для их поставщиков и клиентов. Опросы касаются актуальных для эквайеров, операторов-эквайеров, эмитентов и операторов-эмитентов вопросов, возникающих в ходе разработки ими планов реализации необходимых изменений.

«Результаты опросов подчеркивают важность для каждого клиента Visa провести широкое исследование и оценку последствий планируемого изменения для внутренних систем и процессов, а также отношений с поставщиками и клиентами».

– Глобальная команда Deloitte по проведению опроса на тему изменения системы нумерации

Краткий обзор результатов

Каждый опрошенный клиент применяет БИН эмитента в рамках различного набора процессов и систем, в связи с чем последствия увеличения длины БИН эмитента у разных клиентов существенно отличаются. Хотя в настоящем отчете затронут широкий диапазон сфер влияния, подход к оценке последствий должен учитывать особенности конкретного клиента, в том числе специфику их отношений с третьими сторонами. Наши клиенты смогут применить выводы, полученные по результатам оценки, для разработки собственных решений, определения объема необходимых работ, а также внедрения и тестирования необходимых изменений. Далее представлено несколько отдельных примеров последствий, которые были выявлены в ходе опроса.

- 47% участников выявили последствия для как минимум одной стадии **процесса** обработки транзакции. Например, некоторые эквайеры используют БИН эмитента для идентификации категорий продуктов (например, предоплаченные, коммерческие, топливные карты).
- Более 50% участников сообщили о последствиях для **схемы присвоения БИН и первичных номеров счета** при использовании седьмого или восьмого знака в БИН для идентификации продуктов. Вдобавок, клиенты сообщили, что изменение отразится на системах управления продуктом, отчетности по эффективности продукта и процессе управления лояльностью и условиями предоставления вознаграждений.
- 69% участников сообщили, что изменение отразится на процессах, связанных с **терминалами продавцов**, в том числе на оборудовании и программном обеспечении для терминалов и на таблицах БИН.
- 63% участников опроса из числа тех, кто работает в области выпуска и эквайринга, сообщили, что изменение отразится на правилах **по борьбе с мошенничеством** и вспомогательных системах, а 25% рассказали о последствиях для процесса сообщения о случаях мошенничества.
- Более 50% участников хранят БИН эмитента как элемент данных в **хранилищах данных** и в таблицах приложений вне базовой процессинговой системы.
- 43% участников из тех, кто работает в области обслуживания банкоматов, сообщили, что изменение окажет влияние на обработку транзакций через банкоматы. Например, большинство этих клиентов используют БИН эмитента для определения внутренних транзакций.

Что дальше?

1. Внимательно проанализируйте этот отчет и предоставьте его ответственным сотрудникам в вашей компании, он поможет вам подготовиться к переходу на новую систему нумерации. В нем вы найдете не только многочисленные дополнительные примеры последствий, но и общие рекомендации по основным областям работы.
2. Анкеты, размещенные в приложениях к отчету и в Интернете, станут дополнительным подспорьем в процессе оценки.
3. Дополнительные ресурсы доступны на [VisaOnline.com](https://www.visaonline.com); см. стр. 28.

Содержание

<u>Общие сведения</u>	5
<u>Подробные результаты опроса</u>	10
<u>Управление проектом по изменению системы нумерации</u>	10
<u>Обработка транзакций</u>	12
<u>Банкомат</u>	14
<u>Система управления продуктом эмитента</u>	15
<u>Обслуживание держателей карт</u>	16
<u>Терминал продавца</u>	18
<u>Обслуживание продавцов и споры</u>	19
<u>Управление случаями мошенничества</u>	20
<u>Хранение данных</u>	21
<u>Вопросы, касающиеся PCI DSS</u>	22
<u>Что делать дальше</u>	23
<u>Приложение</u>	24
<u>Ресурсы</u>	24
<u>Анкета для эквайера / оператора-эквайера</u>	25
<u>Анкета для эмитента / оператора-эмитента</u>	29
<u>Терминология в рамках инициативы Visa по переходу на новую систему нумерации</u>	32

Общие сведения



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).

Visa привлекла Deloitte для проведения опроса отдельных клиентов Visa по поводу возможных последствий такого изменения. В ходе опроса были рассмотрены следующие темы:

1. Какие направления деятельности, по мнению клиентов, будут затронуты данным изменением?
 - Каким образом используется БИН эмитента?
 - Какие изменения потребуются внести?
2. С какими вопросами или трудностями сталкиваются клиенты в настоящее время?
 - Имеются ли, по мнению клиентов, какие-либо риски или открытые вопросы, по которым клиентам необходима дополнительная помощь со стороны Visa или других третьих лиц (например, местных регулирующих органов)?
3. Уровень готовности клиентов к переходу на новую систему нумерации?
 - Выполнили ли клиенты этап анализа?
 - Обращались ли они к своим внешним партнерам в этой связи?

Подход



Формулировка гипотезы

Совместно со специалистами Visa и экспертами из индустрии платежей мы подготовили первоначальный перечень направлений, где в рамках платежной экосистемы может использоваться БИН эмитента.



Проведение опроса

В начале 2020 года мы опросили клиентов Visa из цепочки формирования платежа, а именно эквайеров, операторов-эквайеров, эмитентов и операторов-эмитентов. Опрос был посвящен применению клиентами числового кода, подлежащего изменению, и актуальным для клиентов направлениям, которые будут затронуты изменением.



Влияние на документацию

Мы подытожили результаты опроса в настоящем отчете, определив ожидаемые последствия для системы и процессов, действующих у клиентов, а в некоторых случаях и третьих сторон, с которыми они работают.

Обзор проведенного опроса

Мы провели опрос **33 клиентов** Visa, осуществляющих деятельность на территории **94 стран**.

Учитывая масштабы изменения отраслевого стандарта, это не большая выборка. Впрочем, мы не ставили перед собой цель собрать статистически значимые ответы, напротив, мы стремились получить качественные и подробные данные о подходах, используемых клиентами для перехода на новую систему нумерации, последствиях для их деятельности, о которых они уже знают, и проблемах, с которыми они сталкиваются в этой связи. Ответы, предоставленные каждым из клиентов, не отражают все возможные виды последствий для организации.



Сегменты клиентов

Мы подготовили два перечня вопросов: по темам, актуальным для эквайеров / операторов-эквайеров, и по темам, актуальным для эмитентов / операторов-эмитентов. Если участник осуществляет деятельность как эквайер и как эмитент и может поделиться информацией в обеих сферах, мы проводили опрос отдельно по двум сферам (как правило, с разными участниками со стороны клиента).

Реализуемые участниками опроса направления работы (или услуги и продукты, предоставляемые участниками опроса своим клиентам, а также процессы, которые позволяют тому или иному участнику предлагать эти продукты и услуги) не одинаковы. В тех случаях, если участник не реализует определенное направление, мы исключали его из соответствующих статистических данных, представленных в настоящем отчете. Кроме того, особое место занимают финтех-компании, которые предлагают уникальный набор услуг, зачастую не вписывающийся в описание стандартной платежной платформы. В ответах мы классифицировали участников бесед FinTech или как эмитентов, или как эквайеров исходя из их мнения о том, какой набор вопросов больше всего им подходит.

Участники опроса со стороны клиентов

Конкретные сотрудники, отвечавшие на вопросы, занимают самые разные должности. Как правило, мы опрашивали руководителей проекта по изменению системы нумерации и специалистов по процессинговой системе. Зачастую мы также обращались к представителям других направлений, на которых также может отразиться данное изменение (например, к сотрудникам, занимающимся управлением продуктом или борьбой с мошенничеством).

Позиции конкретных сотрудников, участвовавших в опросе, зависели от занимаемой им должности и реализуемой в компании программы по переходу на новую систему нумерации. Изучив деятельность клиента в целом, мы получили более общие данные по разным областям, на которые этот процесс оказывает влияние.

Третьи стороны

Мы рассчитывали, что каждый участник ответит на вопросы от лица **своей организации и третьих лиц**, привлекаемых организацией для выполнения тех или иных функций. Например, одни эмитенты выполняют обработку внутри организации, а другие передают это стороннему оператору. Так, одни участники учитывали свои отношения с оператором при ответах на вопросы, а участники, которые еще не привлекали третьих сторон, с которыми они работают, к проекту по переходу на новую систему нумерации, часто отвечали на соответствующие вопросы без учета запланированных обсуждений и подтверждения. Большинство участников планировали обсудить процесс перехода с третьими сторонами в рамках оценки последствий и планирования.



«Опрос подтвердил важность включения внешних партнеров в этап оценки и планирования, поскольку этом позволит получить комплексное представление о последствиях».
– Глобальная команда Deloitte по проведению опроса на тему изменения системы нумерации

Основные термины

Важной темой при опросе каждого клиента было согласование терминологии. В самом начале процесса опроса мы понимали, что клиенты и сторонние организации использовали самые разные термины для обозначения тех или иных чисел, применяемых при обработке транзакций и проведении прочих операций в рамках деятельности Visa, отношений с клиентами Visa и отношений клиентов Visa с их клиентами и поставщиками. Например, термин «БИН» применялся для обозначения более десяти различных чисел, в том числе тех, которые официально называются «БИН эмитента» и «идентификатор эквайера».

В таких нестандартных значениях термины использовались не только в неформальном общении, но также указывались в тех или иных полях в системах клиентов. Так, один клиент рассказал о том, что они обозначали БИН, просто указывая место расположения числа в поле данных. Другой клиент указал на то, что в различных решениях, предоставляемых его поставщиками, БИН эмитента именовался по-разному.

Направления работы, рассмотренные в ходе опроса



Все клиенты

Управление программой изменения системы нумерации

Начало проекта, привлечение внутренних заинтересованных сторон, привлечение третьих лиц, коммуникации

Обработка транзакций

Жизненный цикл обработки транзакции, таблицы БИН

Управление случаями мошенничества

Инструменты для выявления мошенничества, мониторинг и уведомления, урегулирование случаев мошенничества, отчетность

Хранение данных

Хранение БИН в хранилищах данных, финансовая отчетность, отчетность третьих сторон, поиск данных

Стандарт безопасности данных Индустрии платежных карт (PCI DSS)

Подход к соблюдению требований PCI DSS



Эквайер и оператор-эквайер

Банкомат

Обработка транзакций через банкоматы (авторизация, клиринг и проведение транзакции), таблицы БИН, идентификация внутренних транзакций, обслуживание АТМ-терминалов

Терминал продавца

Логика работы POS-терминала, требования к чекам, возврат товара, оплаченного кредитной картой

Обслуживание продавцов и споры

Порталы самообслуживания продавцов, отчетность, управление спорами



Эмитент и эмитент-оператор

Система управления продуктом эмитента

Управление БИН, схема присвоения первичных номеров счета, отчетность о продукте, перевыпуск карт, программы лояльности, бонусов и вознаграждений

Обслуживание держателей карт

Обслуживание держателей карт, управление спорами, взыскание задолженности, заполнение данных на карте

Дальнейшие действия

Каждый клиент Visa должен провести анализ последствий для своей организации и отношений с клиентами и поставщиками. Мы уверены, что то, что не было выявлено в ходе опроса, будет обнаружено в рамках такого анализа.

Несмотря на наличие некоторых общих вопросов и областей, которые затронет планируемое изменение, в целом от клиента к клиенту темы значительно менялись. Так, с одним клиентом мы могли затратить массу времени на обсуждение последствий для конкретных направлений, но уже следующий клиент, с которым мы беседовали, утверждал, что в этой области последствий не выявлено. Кроме того, выявленные участниками последствия не были проверены.

Мы сообщаем количественные данные в качестве отправной точки проекта по переходу на новый формат и для дополнительной проверки определенных в ходе опроса последствий.

Мы надеемся, что эти результаты смогут быть использованы:

- как отправная точка процесса оценки, который потребует дальнейших уточнений и адаптации.
- для получения представления о дополнительных областях, которые могут быть затронуты изменением (для клиентов, которые уже запустили программу по переходу на новую систему нумерации).
- чтобы подчеркнуть важность проведения оценки в масштабах организации клиента, ее клиентов и поставщиков.

Подробные результаты опроса



Управление программой изменения системы нумерации

Начало проекта

В целом, большинство участников опроса уже запустили проект по подготовке к изменению системы нумерации и назначили проектного менеджера. Содержание проектов определялось особенностями конкретного клиента. В более крупных компаниях существовало несколько параллельных проектов, и каждый проект был сосредоточен вокруг конкретной географической зоны, направления деятельности или процессинговой системы. Другие участники бесед направили все усилия на одну глобальную программу или установили единую структуру стратегического управления в рамках этих отдельных проектов. Централизованное управление было введено для того, чтобы можно было сообщать о результатах оценки последствий и использовать единый подход к реализации изменений в отношениях с третьими сторонами, особенно когда дело касается международных клиентов и поставщиков.

«Наша программа по переходу на новую систему нумерации организована по процессинговым платформами (рабочим потокам), которые подчиняются региональным руководителям, а региональные руководители подчиняются Глобальному отделу, что позволяет обеспечить единый подход и единую площадку для обсуждения и вопросов». —
Оператор-эквайер

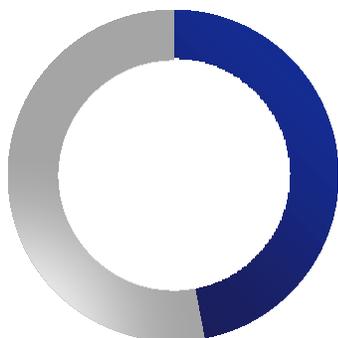
Привлечение сотрудников к проекту

Проектные менеджеры клиентов привлекают сотрудников компании, например из отделов технологий, сопровождающих основные процессинговые системы и отделов по конкретным продуктам (в компаниях, занимающихся выпуском и эквайрингом). Участники опроса указали на необходимость привлечения к проекту самых разных сотрудников, поскольку это позволяет учесть опыт реализации других масштабных проектов по трансформации (например, в связи с требованиями регулирующих органов, интеграцией при слиянии).

Привлечение к проекту третьих сторон

Хотя 35% участников подтвердили, что они беседовали со своими клиентами и сторонними поставщиками, взаимодействие носило нерегулярный и самый общий характер. В целом у нас сложилось представление, что участники опроса рассчитывали на то, что другие внешние партнеры возьмут на себя ответственность за проект в касающейся их части, во многих случаях даже ожидая, что партнеры сами проявят инициативу. Например, как рассказал один эмитент, они получили минимальные данные от оператора по требуемым изменениям, графику или готовности провести испытания. Аналогичным образом, по словам одного оператора, они ждали от обслуживаемых эмитентов, что те сообщат о планируемых изменениях в стратегии использования БИН, чтобы начать анализировать последствия для отношений с их поставщиками. Некоторые клиенты подчеркнули важность работы со страновыми и отраслевыми группами и регуляторами, но большинство из них эти процессы еще не начинали.

Привлечение к проекту третьих сторон



47% участников начали обсуждение проекта с третьими сторонами

53% не начинали обсуждения проекта с третьими сторонами

«Опрос подчеркнул важность участия третьих сторон в процессе оценки последствий». – Глобальная команда Deloitte по проведению опроса на тему изменения системы нумерации

Последствия для межфункционального взаимодействия

Двое из общего числа участников запустили инициативы для перехода на новые процессинговые платформы и запланировали отразить требования в отношении восьмизначных БИН в рамках этих инициатив. Общий вывод заключается в том, что требования, касающиеся перехода на новую систему нумерации, должны были сообщены всем технологическим отделам (которые обслуживают основные процессинговые системы и другие приложения), чтобы оценить последствия, взаимозависимости или противоречия с уже выполняемыми или планируемыми проектами.

Обработка транзакций

Общие рекомендации



Система обработки VisaNet

В системе обработки VisaNet БИН эмитента не применяется. Для определения обработки выпуска в системах Visa используется идентификатор выпускающего банка.

Доступные таблицы Visa

В целях надлежащей маршрутизации транзакций Visa, эквайеры должны применять предоставляемые Visa таблицы маршрутизации, относящиеся к конкретной сети (например, Visa Plus, Interlink). Применение неправильных или устаревших таблиц ведет к необязательным отказам и ошибкам маршрутизации транзакций, а также увеличивает расходы на сверку.

Для надлежащего клиринга транзакций Visa эквайеры, которые не маршрутизируют все транзакции через Visa в автоматическом режиме, для заполнения данных о транзакции (например, о характеристиках продукта) должны применять предоставляемую Visa таблицу диапазонов номеров счетов (ARDEF) с помощью пакета для редактирования. Если эквайеры не используют таблицу Visa ARDEF, транзакция может пройти не так, как планировалось.

Последствия для эквайера

Эквайеры, использующие первые шесть знаков первичного номера счета для маршрутизации транзакций, сообщили об обширных последствиях для системы обработки транзакции. Кроме того, в настоящее время некоторые эквайеры применяют внутренние таблицы и (или) таблицы, полученные от третьих сторон, которые ограничены шестизначными БИН. Эквайеры указали, что для перехода на восьмизначный БИН потребуется обновление логики маршрутизации, логики обработки и (или) применимых таблиц.

Один из видов применения БИН, который выделяли в ходе опроса, связан с идентификацией различных видов продуктов, примеры которых перечислены ниже.

- Дебетовые, кредитные, предоплаченные
- Коммерческие
- Транспортные / топливные
- Закупочная карта (P-card)
- Выплаты (например, Flex Spending Account – сберегательный счет на случай непредвиденных расходов)
- Кэшбэк
- Платежи
- Только на территории Европы: Освобождение от Строгой идентификации клиента (SCA), дополнительный сбор
- Только на территории США: администрация общих служб США

Также, как сообщали участники, при обработке транзакций БИН используется как элемент данных в правилах оценки рисков для авторизации транзакций. Примеры.

- Предварительная проверка транзакций на предмет мошенничества по конкретным параметрам (в том числе БИН эмитента)
- Блокировка конкретных БИН в процессе авторизации, например в связи с санкциями Управления по контролю за зарубежными активами
- Сообщение и аналитические сведения о мошеннических транзакциях по БИН эмитента
- *Дополнительную информацию см. в разделе «Мошенничество»*

Последствия для эмитента

Почти половина эмитентов / операторов-эмитентов сообщают о последствиях для обработки транзакций. Некоторые эмитенты очень активно применяют БИН эмитента на всех этапах обработки, но в основном последствия касаются отдельных этапов. Например, оператор-эмитент свел в единую таблицу БИН эмитентов и БИН эквайеров (которые переименовываются в идентификаторы эквайеров и останутся шестизначными). Этот эмитент подчеркнул необходимость отделить БИН эмитента от идентификаторов эквайеров в рамках перехода на восьмизначные БИН эмитента.

Примеры использования БИН эмитента в обработке:

- Использование БИН эмитента в качестве прокси для продукта.
- Установка параметров авторизации на основе БИН эмитента (например, количество транзакций, максимальный суточный лимит).
- Включение БИН эмитента в правила обработки предприятия, такие как соответствие критериям продуктов или услуг.



Основные виды последствий

Некоторые эмитенты применяют БИН эмитента в вспомогательных системах и процессах, в том числе в системах филиалов, интернет-банкинге, мобильных приложениях, электронных кошельках и привлечении новых клиентов.

Участники опроса, которые не обнаружили последствий для обработки транзакций, это либо небольшие организации со сравнительно небольшим количеством БИН эмитента, либо организации, применяющие другие числовые форматы для идентификации продуктов (девятизначный диапазон счетов или первые восемь цифр). В случае операторов-эмитентов, некоторые присваивают своим клиентам (эмитентам) другой идентификатор, который применяется в ходе всего цикла обработки транзакций.

Ответы на вопросы Применение БИН в обработке транзакций

Маршрутизация
и авторизация



Клиринг и проведение
транзакции



Учет и сверка



Эмитенты / Эмитенты-операторы

- Определить тип продукта
- Определить применимость к продуктам или услугам
- Установить параметры авторизации



- Найти таблицы системы клиринга и проведения транзакции
- Подготовить отчетность по клирингу и проведению транзакций



- Выполнить сверку по вспомогательным системам
- Обеспечить необходимый учет



Эквайеры / Операторы-эквайеры

- Определить местные и международные транзакции
- Определить внутренние транзакции
- Установить правила работы с рисками



- Определить учетную ставку для продавца в отношении клиринга, проведения транзакции и отправки



- Определить транзакции для отправки на межбанковский обмен
- Рассчитать межбанковские комиссии

Банкомат

Обработка транзакций

43% участников из тех, кто работает в области обслуживания банкоматов, сообщили, что изменение окажет влияние на обработку транзакций через банкоматы. Эти последствия часто отличались от последствий, касающихся терминалов, например из-за применения различных процессинговых систем. Далее представлены примеры применения БИН эмитента в обработке транзакций через банкоматы и АТМ-терминалы.

- Определение бренда карты или сети по БИН эмитента
- Определение национальных или зарубежных транзакций
- Маршрутизация транзакций через банкоматы
- Помощь в выставлении счетов
- Разработка различных видов отчетности

Последствия для обработки через банкоматы



43% опрошенных эквайеров банкоматов выявили последствия

19% — в процессе анализа

38% не выявили последствий

Таблицы БИН для банкоматов

Опрошенные участники сообщали о том, что источники и виды применения таблиц с БИН эмитента для обработки транзакций через банкоматы аналогичны обработке через терминалы. В тех случаях, где таблицы с БИН эмитента и строго запрограммированная система присвоения БИН эмитента ограничены шестизначными БИН, потребуется увеличение длины до восьми знаков к апрелю 2022 года.

Одна компания-эмитент выявила следующее влияние на таблицу финансовых учреждений FIT, применяемую для идентификации транзакций «без дополнительного сбора». Эта таблица имеет ограничение в 1000 записей на одного владельца банкомата (или эмитента). По мере перехода эмитентов на восьмизначные БИН, появится возможность одному эмитенту с более чем 10 шестизначными БИН, который выполнит конверсию с шестизначных на восьмизначные номера, иметь более 1000 выпускающих БИН. Соответственно, в таблице надо учесть такой сценарий и увеличить ее. Вдобавок, потребуется установить менее ручной и произвольный процесс из-за увеличения количества БИН в таблице, подлежащих обновлению.

«Мы должны внести изменения в банкоматы, чтобы контролировать взимаемую комиссию и содержание экранов, отображаемых держателям карт, на основе БИН эмитента». *Эквайер банкомата*



Внутренние транзакции - основной фокус

Из опрошенных участников, обслуживающих банкоматы, половина применяет БИН эмитента для идентификации внутренних транзакций. Эквайеры банкоматов строго кодируют дебетовые БИН для собственных банкоматов или загружают список внутренних БИН в банкоматы. Такие БИН эмитента применяются для определения того, какие варианты транзакций через банкомат отображаются для внутренних, внешних и иностранных пользователей, а также для определения структуры комиссии или бесплатных услуг.

Система управления продуктом эмитента

Более 50% участников опроса из числа эмитентов сообщили о последствиях для схемы присвоения БИН и первичных номеров счета при использовании седьмого или восьмого знака в БИН для идентификации продуктов. Поскольку схема присвоения БИН и первичных номеров счета различаются в разных портфелях, участники опроса подчеркнули, что они планируют провести оценку в масштабах каждого портфеля продуктов. Вдобавок, участники сообщили, что изменение отразится на системах управления продуктом, отчетности по эффективности продукта, процессах рандомизации присвоения счетов и процессе управления лояльностью и условиями предоставления вознаграждений.



Общие рекомендации



Интеллектуальное управление БИН

Для облегчения перехода на новый стандарт восьмизначного БИН Visa напоминает эмитентам о существующих политиках в области интеллектуального управления БИН.

- Применять доступные диапазоны из существующих БИН, прежде чем запрашивать новые БИН
- Устанавливать только диапазоны, необходимые для выпуска карт
- НЕ выпускать карты со случайно определяемыми БИН, рандомизация, если применяется, должна начинаться с десятой цифры
- Снять неиспользуемые диапазоны счетов для принятия токенов и для смягчения рисков

Visa установила эти правила, чтобы гарантировать наличие необходимого количества БИН в поддержку разработки новых продуктов. Кроме того, при соблюдении этих правил внедрение восьмизначного стандарта окажет менее негативное воздействие на деятельность клиента, поскольку шестизначные БИН войдут в концентрированный состав восьмизначного БИН.

Заходите на страницу инициативы Visa по переходу на новую систему нумерации по адресу www.VisaOnline.com и ознакомьтесь со статьей «Важность политики интеллектуального управления БИН» (*Reinforcing the Importance of Smart BIN Management Policies*), размещенной в публикации Visa Business New от 18 июля 2019 года, или пройдите бесплатный курс «Интеллектуальное управление БИН» на портале Visa Business School.

Дальнейшие действия

Эмитенты применяют разные подходы к переходу с шестизначных БИН на восьмизначные. Некоторые эмитенты планируют выполнить конверсию всего портфеля шестизначных БИН на восьмизначные и вернуть неиспользованные восьмизначные БИН Visa. У других эмитентов запланирован гибридный подход в зависимости от портфеля, и они сохранят некоторые шестизначные БИН и конвертируют другие шестизначные БИН в восьмизначные. Все клиенты подчеркнули важность того, чтобы это не коснулось держателей карт, и только один участник беседы рассматривает перевыпуск карт как один из этапов проекта по переходу на новую систему.

Программы лояльности, бонусов и вознаграждений

Треть клиентов, которые предлагают или поддерживают программы лояльности, бонусов и вознаграждений, сообщили о том, что это их затронет, поскольку они подтверждают условия программы с применением БИН эмитента. Клиенты, которых не коснутся изменения, применяют код продукта или другой идентификатор для определения соответствия условиям.

Обслуживание держателей карт

Колл-центр

Более 30% участников — эмитентов сообщили о том, что изменение затронет маршрутизацию сообщений в колл-центрах и решения с применением интерактивного автоответчика (IVR). Участники, которых коснутся изменения, выполняют маршрутизацию звонков на основе БИН эмитента или седьмой или восьмой цифры первичного номера счета и планируют внести изменения в конфигурацию системы, справочные таблицы БИН и в меню автоответчиков. Клиенты, которых изменение не коснется, не маршрутизируют звонки, поскольку для разных продуктов и клиентов используют разные телефонные номера (в случае отдельного оператора), или маршрутизация основана на других идентификаторах (например полный первичный номер, девятизначный диапазон счетов, внутренний идентификатор).

«Некоторые [эмитенты] применяют 7-ми или 8-мизначные номера для маршрутизации вызовов для балансирования нагрузки или в соответствии с географией, а некоторые имеют строго запрограммированный подход».
— *Оператор-эмитент*

Выписки по счетам держателей карт

59% участников опроса не ожидают никакого влияния на выписки по счетам держателей карт, некоторые находятся в процессе оценки, применяются ли БИН эмитента во внутренних операциях, операторами или поставщиками печатных услуг в процессе печати и (или) печатаются ли БИН на выписках.

Взыскание задолженности

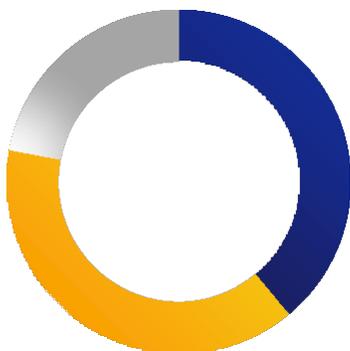
Участники опроса, у которых была произведена оценка процессов взыскания, не идентифицировали никаких последствий.

Управление спорами

Большинство участников беседы не идентифицировали последствий для инструментов управления спорами и процессов, применяемых в их компаниях, поскольку в качестве первичного идентификатора используют полные первичные номера счета. Участники опроса, которые сообщают о наличии последствий для этого направления, применяют БИН эмитента, например:

- чтобы связать клиента с конкретной транзакцией;
- в таблицах конфигурации;
- для разделения по клиентам сообщений о спорах, поступающих через Visa Resolve Online.

Последствия для обслуживания держателей



37% участников беседы — эмитентов / операторов-эмитентов сообщили о том, что изменение повлияет на процесс

37 % — в процессе анализа

26 % не выявили последствий

Заполнение карт

Более половины участников опроса сообщили, что изменение затронет процесс заполнения карт. Примеры применения БИН эмитента в заполнении карт даны ниже.

- Профили на основе БИН эмитента
- Папки с заказами на карты, где БИН эмитента включен в качестве отдельного элемента данных
- Процесс персонализации (например, криптографические ключи, сертификация)
- Конверты с картами, включающие БИН эмитента

Все эмитенты и операторы-эмитенты выявили потребность провести всестороннее обсуждение последствий с поставщиками, оказывающими услуги по заполнению карт.



Общие рекомендации

Сертификаты открытого ключа эмитента (IPK)

Сертификаты IPK, запрошенные на уровне шестизначных номеров, останутся в силе, если эмитент перейдет на восьмизначные БИН, и эмитент может продолжить использовать эти сертификаты вплоть до истечения срока действия. Когда эмитент перейдет на восьмизначные БИН, Visa не будет выделять никаких неиспользуемых восьмизначных БИН в шестизначном диапазоне до истечения срока действия сертификата. Некоторые эмитенты могут предпочесть запросить сертификаты на шестизначном уровне до перехода на восьмизначные БИН, чтобы обеспечить больше гибкости при планировании для эффективного применения БИН на период нескольких лет.



Терминал продавца

69% участников опроса из числа эквайеров сообщили, что изменение отразится на процессах, связанных с терминалами продавцов, в том числе на оборудовании и программном обеспечении для терминалов и на таблицах БИН.

46% участников сообщили, что изменение затронет терминалы продавцов с жестко закодированной логикой на основе БИН эмитента. При этом ряд терминалов, которых, как ожидают участники, коснутся изменения, представляют собой небольшую часть от всех терминалов. Три участника подчеркнули особо, что их компаниям придется обновить ПО для POS-терминалов. Один участник указал, что терминалы, которые хранят БИН эмитента, потребуются заменить, если на них нельзя установить обновления.

«[Мы] работаем с многочисленными поставщиками POS-терминалов для управления аппаратным и программным обеспечением для продавцов; предполагается, что продавцам потребуются обновить ПО для терминалов».
- Эквайер

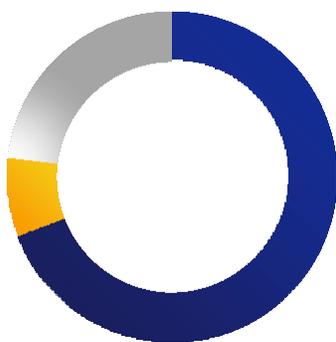
58% ожидают, что изменение окажет влияние на таблицы БИН, которые загружаются на терминалы или на которые ссылаются через систему управления терминалами. Некоторые примеры применения, когда в терминалах ссылаются на БИН эмитента:

- маршрутизация выбора продавца;
- программы лояльности / специальные программы продавцов, предлагаемые держателям карт, которые выполняют внутренние транзакции;
- списки БИН с двойным брендингом для транзакций по магнитной ленте;
- определение права не указывать ПИН-код в транзакциях по магнитной ленте.

Вдобавок, некоторые эквайеры предоставляют таблицы БИН для выбора продавцов. Участники опроса планируют обсудить случаи использования БИН продавцом и возможные последствия в рамках взаимодействия с третьими сторонами.

Участники опроса не выявили никаких последствий на чеки или на процессы возврата товара.

Последствия для терминалов продавцов



69% участников опроса — эквайеров / операторов-эквайеров сообщили, что изменение затронет этот процесс

8% — в процессе анализа

23 % не выявили никаких последствий



Общие рекомендации

Динамическая конвертация валют (DCC)

Динамическую конвертацию валют (DCC) не коснутся изменения с удлинением БИН эмитента, поскольку она активируется выпускающим идентификатором. Клиенты должны провести дальнейший анализ, если в их компаниях внедрено адаптированное решение.

Обслуживание продавцов и споры

Портал самообслуживания продавцов

Большинство участников опроса, которые предлагают доступ для продавцов к порталу самообслуживания, находятся в процессе анализа возможного влияния в следующих областях.

- Функции поиска:
 - Выполнение поиска по БИН эмитента или первым шести цифрам / последним четырем цифрам; требуется дальнейший анализ и обсуждения с продавцами для определения того, есть ли операционная потребность в расширении параметров поиска до первых восьми цифр.
 - Выполнение поиска по первой части счета; требуется анализ для определения того, есть ли ограничение по количеству знаков.
- Экраны транзакций: способ оплаты, в том числе отображение частично скрытого первичного номера счета (первые шесть / последние четыре цифры); требуется анализ для определения того, есть ли операционная необходимость для отображения восьмизначного БИН эмитента.

«[Нам] необходимо понимать коммерческое обоснование использования продавцами первых шести цифр и наличие потребности в увеличении длины до 8 цифр». – *Оператор-эквайер*

Участники опроса указали, что требуется выполнить дальнейший анализ и определить, коснутся ли изменения отчетности продавцов и если да, то как именно. Несколько участников опроса указали, что БИН эмитента или частично скрытый первичный номер счета входит в отчеты, отправляемые продавцам или доступные для скачивания с портала.

Управление спорами

30% эквайеров сообщили, что изменение затронет порядок управления спорами. Примеры применения БИН эмитента:

- Таблицы конфигурации
- Функции поиска
- Предоставление отчета
- Сверки
- Идентификация эмитента для разрешения споров



Управление случаями мошенничества

В целом, 63% участников опроса из числа эмитентов и эквайеров сообщили о том, что изменение затронет правила по борьбе с мошенничеством, соответствующую отчетность и вспомогательные системы.

«Некоторые правила [по борьбе с мошенничеством] содержат указание на 6-значные БИН, и их потребуется изменить. Наши команды по приложениям оценивают степень влияния». — *Оператор-эмитент*

Участники опроса сообщили, что изменение затронет мероприятия и уведомления по мониторингу мошенничества с использованием БИН эмитента, например процесс блокировки БИН на стороне эквайера или в качестве прокси для продукта (дебетовая, предоплаченная, кредитная и т. п.) на стороне эмитента. Для некоторых эквайеров продавцы определяют индивидуальные правила (на платформах эквайеров), которые содержат указание на БИН эмитента в сочетании с другими элементами.

Участники опроса, которые пользуются БИН эмитента в рамках правил по борьбе с мошенничеством, сообщили о последствиях разной степени (от незначительного обновления конфигурации до обширных системных изменений).

Подготовка отчетных данных о случаях мошенничества также была определена в качестве сферы, которой коснутся изменения. 25% участников опроса подтвердили, что ссылаются на БИН эмитента в отчетах, а еще 36% пока находятся в процессе анализа. Одно из последствий для процесса подготовки отчетных данных — сегментация общей статистики о случаях мошенничества по БИН эмитента.

Участники опроса, которые не обнаружили последствий для процесса борьбы с мошенничеством, не применяют БИН эмитента в этой области или применяют системы, которые не имеют ограничения до шести знаков. Так, один эмитент рассказал о том, что процесс извещения основан на том, что они называют данными программного уровня (например, девятизначный диапазон счета).



Хранение данных

Хранение БИН эмитента

Более половины участников хранят БИН эмитента как элемент данных вне базовой процессинговой системы. Так, опрошенные эквайеры и операторы-эквайеры хранят БИН эмитента в таблицах данных в препроцессорах продавцов, на процессинговых платформах терминала, в приложениях интерактивных автоответчиков (IVR) и на порталах самообслуживания для продавцов. Эмитенты и операторы-эмитенты хранят БИН эмитента в таблицах данных в транзитных приложениях, где применяются таблицы БИН для маршрутизации информации в другие приложения, в приложениях эквайринговых каналов, содержащих информацию о БИН эмитента для обеспечения работы карточных приложений, и на порталах с 3D secure ACS.

Участники опроса, которые не хранят БИН эмитента как отдельный элемент, используют его как часть первичного номера счета при необходимости или берут его из других элементов данных (например, таблицы диапазонов БИН, токен / прокси первичного номера).

Поиск БИН эмитента

Более 60% участников опроса выполняют поиск по БИН эмитента, и в рамках данного сегмента была обнаружена потребность в будущем в расширении функциональности поиска до восьми цифр.

Предоставление отчета

Порядок подготовки отчетности у разных эквайеров и эмитентов разный. Большинство опрошенных эквайеров не применяют БИН эмитента в финансовой отчетности или в отчетности по третьим сторонам. Однако некоторые эквайеры все-таки предоставляют продавцам данные и отчетность, куда входит БИН эмитента. Большинство эмитентов сообщили о том, что изменение окажет влияние на процесс подготовки отчетности, указав на необходимость проверить и проанализировать все стандартные и индивидуальные процедуры подготовки внутренней и внешней отчетности. Например, 47% опрошенных эмитентов применяют БИН эмитента в своих управленческих отчетах, и в данном сегменте БИН является элементом данных в главной бухгалтерской книге.



Общие рекомендации

Идентификация шестизначных и восьмизначных БИН

Существуют два ресурса Visa, которые помогут определить, является ли БИН эмитента шестизначным или восьмизначным:

Директория клиента: Директория клиента в сервисе Visa Online обеспечивает коммуникации на уровне клиент-клиент и работу вспомогательных функций, например обработку запросов на копии транзакций, возврат платежа и управление спорами и управление случаями мошенничества. В файле данных поле с шестизначным БИН останется без изменений, и будет добавлено новое поле с восьмизначным БИН.

Сервис передачи параметров БИН Visa (VBASS): VBASS представляет собой дополнительный сервис, который позволяет передавать параметры БИН Visa для повышения эффективности процессов продавца и процесса оплаты заказа в рамках допустимых случаев применения. Сервис предлагает два способа получения данных о параметрах БИН. Прямой доступ из Visa и непрямой доступ через эквайера или третью сторону, обслуживаемую эквайером. Более подробные сведения см. на сайте VBASS по адресу Visa.com.



Данные по PCI DSS

Участники опроса, которые применяют усечение в качестве метода соблюдения требований PCI DSS, хранят «первые шесть и последние четыре» цифры первичного номера счета. При этом многие опрошенные клиенты считают, что это вряд ли как-либо коснется этой сферы, кроме случаев, когда на первые шесть цифр ссылаются именно как на БИН эмитента.

Пример влияния на эмитента Эмитенты, которые проводят идентификацию продукта по шести или семи цифрам, должны будут изменить категорию продуктов или определить другой подход к идентификации продукта.

Пример влияния на эквайера: Продавцы получают отчетность по разрешениям и проводят анализ транзакций или возвратов платежей с использованием первых шести цифр (для идентификации эмитентов).



Общие рекомендации

Последствия перехода на восьмизначные БИН эмитента для PCI DSS

PCI и Visa рассчитали влияние увеличения длины БИН на текущие стандарты.

Данные, отображаемые на экранах и в отчетах: Положения, уже содержащиеся в PCI DSS, позволяют пользователям с соответствующими правами видеть некоторые или все цифры первичного номера счета. В Visa не думают, что в связи с удлинением номеров БИН потребуются какие-то изменения.

Данные в местах хранения После оценки удлинения БИН до восьми цифр PCI продолжит усекать или зашифровывать как минимум шесть цифр для защиты данных в местах хранения. Клиенты, которые в качестве единственного способа выполнить требование PCI по защите данных на хранении используют усечение и которые хотят открывать полный восьмизначный БИН, а также последние четыре цифры, должны будут добавить один или несколько других допустимых способов защиты данных, например шифрование, хеширование или токенизацию.

Что делать дальше

Как указано в настоящем отчете, последствия изменения будут для каждого игрока в платежной экосистеме свои. Каждый клиент Visa должен провести оценку последствий в масштабах всей организации, в том числе оценку систем и процессов. Важно, чтобы в процессе оценки приняли участие и поставщики, что позволит получить комплексное представление о видах применения БИН эмитента и чисел, которых коснется изменение. Кроме того, последовательное и всестороннее взаимодействие с клиентами по данному вопросу станет гарантией того, что все соответствующие заинтересованные стороны будут осведомлены об изменениях и проведут собственный анализ областей, которые могут быть затронуты рассматриваемым изменением.

Такой анализ необходим для эффективной реализации последующих этапов, в том числе в областях, в которых требуется провести дальнейшую проработку решений.

- Поделитесь информацией о переходе на новую систему нумерации со всеми соответствующими сотрудниками в вашей организации, чтобы обеспечить эффективную подготовку и планирование.
- Используйте разработанные нами анкеты в качестве отправной точки или как дополнительные сведения для оценки последствий.
- Изучите дополнительные ресурсы, доступные на [VisaOnline.com](https://www.visaonline.com).

Приложение

Ресурсы

Visa продолжит регулярно общаться с клиентами по вопросам перехода на восьмизначную систему БИН. Следите за обновлениями на следующих каналах.



Visa Online (VOL): страница, посвященная новой системе нумерации

Эта страница регулярно обновляется и пополняется новой документацией и ресурсами, связанными с инициативой Visa по переходу на новую систему нумерации. Здесь вы найдете часто задаваемые вопросы, информацию, связанную со стратегиями краткосрочного хранения и переходом на восьмизначные БИН эмитента.



Инструменты, обучение и отчеты

Ссылки на учебный курс Smart BIN Management ищите на странице инициативы по переходу на новую систему нумерации по адресу www.VisaOnline.com. Чтобы получить отчет по текущему использованию БИН в вашей компании, направляйте запрос представителю Visa или непосредственно на адрес электронной почты NumericsSupport@Visa.com. Visa продолжает разрабатывать новые инструменты, учебные материалы и отчеты в поддержку инициативы по переходу на новую систему нумерации. Следите за объявлениями!



Руководство по глобальной технической инструкции и внедрению (GTLIG)

Ближе к дате вступления в силу в апреле 2022 Visa опубликует полугодовое руководство GTLIG. Статьи, в которых описаны конкретные требования, будут опубликованы в глобальных или соответствующих региональных разделах.



Бизнес-новости Visa (VBN)

Visa будет публиковать статьи VBN, чтобы информировать клиентов о новых ресурсах и последних событиях, связанных с инициативой по переходу на новую систему нумерации. Внимательно изучайте каждый выпуск VBN и следите за последними новостями, связанными с инициативой по переходу на новую систему нумерации. Статьи бизнес-новостей Visa Business News перечислены на странице инициативы по переходу на новую систему нумерации по адресу www.VisaOnline.com.



NumericsSupport@visa.com

Электронный ящик NumericsSupport@visa.com контролируется специалистами по вопросам инициативы Visa по переходу на новую систему нумерации, и он открыт для обращений клиентов. На данный адрес вы можете направлять свои вопросы, а также запросы на отчеты по использованию диапазона счетов (для клиентов, которые готовятся стать членами VTS) и на отчеты о восьмизначных БИН. При направлении запросов на отчеты клиенты должны предоставить присвоенный BID; отчеты по использованию БИН также можно запрашивать по БИН эмитента.

Анкета для эквайера / оператора-эквайера

Мы подготовили перечень вопросов, который можно использовать при оценке последствий этого изменения и выявлении потенциальных областей воздействия. Этот список вопросов не отражает все возможные последствия изменения системы нумерации в конкретной организации. Каждый клиент должен провести комплексную оценку в масштабах организации, отношений со своими клиентами и поставщиками по мере разработки плана по внесению требуемых изменений.

Направление	Анкета
Управление программой по переходу на новую систему нумерации	<p>Управление программой</p> <ul style="list-style-type: none">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?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.)?Какой подход применяет организация к сквозному тестированию (в том числе с участием третьих сторон)? Обучение?Для международных компаний: отражены ли в структуре программы и в подходе региональные особенности? <p>Осведомленность о программе по переходу на новую систему нумерации</p> <ul style="list-style-type: none">Все ли заинтересованные стороны внутри организации в курсе нового стандарта нумерации и графика подготовки к переходу на него?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)? <p>Коммуникации с третьими сторонами</p> <ul style="list-style-type: none">Опишите подход к взаимодействию с третьими сторонами (операторами, поставщиками, клиентами) при определении последствий перехода на новую систему нумерации для их систем, процессов и данных?Опишите план коммуникаций для всех клиентов.Опишите подход к определению готовности клиентов к изменениям в системе нумерации.Опишите подход к определению (и подтверждению при необходимости) уровня готовности поставщиков к изменениям в системе нумерации.

Направление	Анкета
Обработка транзакций	<ul style="list-style-type: none"> • Как используется БИН эмитента в рамках цикла обработки транзакций (авторизация, клиринг, проведение, учет транзакций, сверка)? • Указывается ли БИН эмитента в правилах авторизации транзакций и обработки рисков, связанных с транзакцией? • Какие таблицы используются в настоящее время при обработке транзакций? Как увеличение длины БИН эмитента до восьми знаков затронет используемые таблицы? Например: <ul style="list-style-type: none"> - 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? • Применяются ли БИН эмитента для идентификации следующих элементов: <ul style="list-style-type: none"> - Ограниченный прием (кредитные, дебетовые)? - Предоплаченные карты, закупочные карты (p-card), карты с бонусами (например, FSA), транспортные карты / топливные карты, прочее? - 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? • Применяется ли БИН эмитента в сверке по межбанковскому обмену или в отчетности?
Банкомат	<ul style="list-style-type: none"> • Применяется ли БИН эмитента в маршрутизации транзакций через банкомат? • Какие таблицы используют при обработке транзакций через банкомат? Как увеличение длины БИН эмитента до восьми знаков затронет используемые таблицы? • Применяется ли БИН эмитента для определения внутренних транзакций? • Используется ли БИН эмитента для выполнения внутренних услуг по внешним транзакциям (например, для предоставления специальных условий)? • Обнаружены ли последствия для обслуживания АТМ-терминалов? <ul style="list-style-type: none"> - Дистрибуция ПО - Отчетность по транзакциям - Возможности по изменению ПИН-кода - Индивидуальные текст и графика - Экраны на иностранных языках - Поддержка с голосовым вводом

Направление	Анкета
Терминал продавца	<ul style="list-style-type: none"> • Основана ли логика на уровне POS-терминала на БИН эмитента? • Запрограммированы ли БИН эмитента в POS-терминалах? • Загружены ли таблицы БИН в POS-терминалы? • Ссылаются ли POS-терминалы на таблицы БИН, которые находятся на централизованном хранении, посредством системы управления терминалами? • Рассылаются ли таблицы БИН продавцам для внутреннего использования? • Получают ли продавцы файлы с БИН для внутреннего использования? • Коснется ли изменение требований к чекам (например, используются ли первые шесть цифр для идентификации эмитентов)? • Коснется ли изменение процессов возврата товаров, приобретенных с помощью кредитной карты?
Обслуживание продавцов и споры	<ul style="list-style-type: none"> • Основана ли логика для предложений, программ бонусов и вознаграждений или других акций продавца (на уровне терминала или обработки) на БИН эмитента? • Коснется ли изменение программы лояльности на уровне покупателя / совместного бренда? • Пользуются ли продавцы каким-либо порталом самообслуживания, предлагаемым эквайером? Если да, коснется ли этого удлинение БИН и переход на восьмизначный формат? <ul style="list-style-type: none"> - 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? • Указывается ли БИН эмитента в отчетности продавца, направляемой непосредственно продавцам? • Применяется ли БИН эмитента в процессе управления спорами следующих типов? <ul style="list-style-type: none"> - Споры эмитентов - Споры по инициативе продавца • Применяется ли БИН эмитента для идентификации транзакций для маршрутизации спора? • Применяется ли БИН эмитента в других процессах обслуживания продавца?
Управление случаями мошенничества	<ul style="list-style-type: none"> • Применялся ли БИН эмитента в следующих областях? <ul style="list-style-type: none"> - 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?

Направление	Анкета
Хранение данных	<ul style="list-style-type: none"> • Первые шесть цифр первичного номера счета хранятся как отдельный элемент данных? • Где хранится БИН эмитента? Таблицы данных о приложении? Хранилища данных (финансовых, экономических и т. п.)? • Используется ли БИН эмитента в процессе поиска данных? • Составляет ли БИН эмитента совместно с какими-либо другими числовыми данными отдельный элемент данных, на который может оказать влияние переход на восьмизначный БИН? • Хранится ли БИН эмитента как элемент данных в базе управления основными данными (MDM)? • Хранится или используется ли БИН эмитента у других операторов продуктов (например, в основной банковской системе)? • Используется ли БИН эмитента при подготовке финансовой отчетности или как элемент главной бухгалтерской книги? • Предоставляется ли БИН эмитента в составе каких-либо данных или отчетности третьим сторонам?
PCI DSS и управление рисками	<ul style="list-style-type: none"> • Имеются ли последствия для способов защиты данных в целях соблюдения PCI DSS (усечение, шифрование, токенизация)? • Применяется ли БИН эмитента в системе и процессах управления соблюдением требований? • Применяется ли БИН эмитента в отчетности, предоставляемой в регулирующие органы?

Анкета для эмитента / оператора-эмитента

Мы подготовили перечень вопросов, который можно использовать при оценке последствий этого изменения и выявлении потенциальных областей воздействия. Этот список вопросов не отражает все возможные последствия изменения системы нумерации в конкретной организации. Каждый клиент должен провести комплексную оценку в масштабах организации, отношений со своими клиентами и поставщиками по мере разработки плана по внесению требуемых изменений.

Направление	Анкета
Управление программой по переходу на новую систему нумерации	<p>Управление программой</p> <ul style="list-style-type: none">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?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.)?Какой подход применяет организация к сквозному тестированию (в том числе с участием третьих сторон)? Обучение?Для международных компаний: отражены ли в структуре программы и в подходе региональные особенности? <p>Осведомленность о программе по переходу на новую систему нумерации</p> <ul style="list-style-type: none">Все ли заинтересованные стороны внутри организации в курсе нового стандарта нумерации и графика подготовки к переходу на него?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)? <p>Коммуникации с третьими сторонами</p> <ul style="list-style-type: none">Опишите подход к взаимодействию с третьими сторонами (операторами, поставщиками, клиентами) при определении последствий перехода на новую систему нумерации для их систем, процессов и данных?Опишите план коммуникаций для всех клиентов.Опишите подход к определению готовности клиентов к изменениям в системе нумерации.Опишите подход к определению (и подтверждению при необходимости) уровня готовности поставщиков к изменениям в системе нумерации.

Направление	Анкета
Система управления продуктом эмитента	<ul style="list-style-type: none"> • Опишите процесс организации присвоения БИН (шестизначных) и счетов (девятизначных) (в частности, данные о центре учета расходов, юридическом лице, продукте, месте организации). • Какова дальнейшая стратегия управления БИН для существующих и для будущих продуктов? Имеются ли какие-либо сопутствующие последствия для систем и процессов? • Опишите действующий процесс присвоения первичного номера счета? Окажет ли изменение системы нумерации влияние на данный процесс? • Запланирован ли в рамках дальнейшей стратегии БИН перевыпуск карт? Если да, то какова стратегия перевыпуска (например, при конвертации, в случаях кражи или утери, при переходе на бесконтактные карты)? • Используется ли БИН эмитента в отчетах об эффективности продукта? • Используется ли БИН эмитента для внедрения продуктов для банкоматов? • Закрепляются ли программы лояльности, бонусов или вознаграждений за конкретными продуктами или портфелями на основе БИН эмитента? • Используется ли БИН эмитента для определения права держателя карты на участие в программе лояльности, бонусов или вознаграждений (при рассмотрении запросов держателей карт)?
Обслуживание держателей карт	<ul style="list-style-type: none"> • В рамках обслуживания счетов физических лиц используется ли БИН эмитента для идентификации держателей карт или транзакций при рассмотрении и урегулировании запросов? <ul style="list-style-type: none"> - Использование колл-центра / системы автоответчика - Споры / возвраты платежей • Используется ли БИН эмитента в процессе взыскании задолженности? • Имеются ли какие-либо последствия для процесса формирования выписок для держателей карт или сверки расчетов? • Имеются ли какие-либо последствия для процессов заполнения карт (например, тиснение, персонализация чипов)?
Обработка транзакций	<ul style="list-style-type: none"> • Используется ли БИН эмитента в рамках цикла обработки транзакций (авторизация, клиринг, проведение, учет транзакций, сверка)? • Указывается ли БИН эмитента в правилах авторизации транзакций и обработки рисков, связанных с транзакцией? • Какие таблицы используются в настоящее время при обработке транзакций? Как увеличение длины БИН эмитента до восьми знаков затронет используемые таблицы? • Используется ли БИН эмитента в решении для электронных кошельков? • Предполагаются ли какие-либо изменения во вспомогательных системах (филиалы, онлайн-сервисы, мобильные приложения, привлечение клиентов) в связи с увеличением БИН эмитента до восьми знаков?

Направление	Анкета
Управление случаями мошенничества	<ul style="list-style-type: none"> • Применялся ли БИН эмитента в следующих областях? <ul style="list-style-type: none"> - 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?
Хранение данных	<ul style="list-style-type: none"> • Первые шесть цифр первичного номера счета хранятся как отдельный элемент данных? • Где хранится БИН эмитента? Таблицы данных о приложении? Хранилища данных (финансовые, экономические и т. д.)? • Используется ли БИН эмитента в процессе поиска данных? • Составляет ли БИН эмитента совместно с какими-либо другими числовыми данными отдельный элемент данных, на который может оказать влияние переход на восьмизначный БИН? • Хранится ли БИН эмитента как элемент данных в базе управления основными данными (MDM)? • Хранится или используется ли БИН эмитента у других операторов продуктов (например, в основной банковской системе)? • Используется ли БИН эмитента при подготовке финансовой отчетности или как элемент главной бухгалтерской книги? • Предоставляется ли БИН эмитента в составе каких-либо данных или отчетности третьим сторонам?
PCI DSS и управление рисками	<ul style="list-style-type: none"> • Имеются ли последствия для способов защиты данных в целях соблюдения PCI DSS (усечение, шифрование, токенизация)? • Применяется ли БИН эмитента в системе и процессах управления соблюдением требований? • Применяется ли БИН эмитента в отчетности, предоставляемой в регулирующие органы?

Терминология в рамках инициативы Visa по переходу на новую систему нумерации

Новый термин	Предыдущий термин	Описание	Источник
БИН эмитента	<ul style="list-style-type: none"> Банковский идентификационный номер (БИН) Идентификационный номер эмитента (IIN) БИН ИСО Префикс номера карты 	Числовое значение, применяемое для идентификации выпускающей карту учреждения. Он всегда такой же, как первые шесть-восемь цифр первичного номера счета. Длину и формат определяет ИСО.	<ul style="list-style-type: none"> Предоставляется Visa
Идентификатор эквайера	<ul style="list-style-type: none"> БИН БИН эквайера Идентификационный код эквайрингового учреждения. ID аффилированного лица ID эквайера RID эквайера 	Числовое значение, присваиваемое Visa для идентификации эквайрингового учреждения. Ранее они присваивались из предоставленного ИСО набора номеров, однако впоследствии их будет присваивать Visa, и они сохранят длину в шесть знаков. К ним относятся выдаваемые в настоящее время ID эквайера, относящиеся к системам Plus и Interlink (в США).	<ul style="list-style-type: none"> Идентификационный код эквайера для VIP-сообщений Проектные данные BASE II — Ссылочный номер эквайера Непроектные данные BASE II (ТС 10/20/33) — Идентификатор назначения / источника СМС-отчеты: <ul style="list-style-type: none"> Отчеты со сведениями о транзакциях эквайера — ID аффилированного лица Отчеты со сведениями о транзакциях эмитента — Идентификатор эквайера Пакет редактирования таблиц БИН
Идентификатор эмитента	<ul style="list-style-type: none"> БИН Правило обработки (Proc Rule) RID эмитента RID 	Числовое значение, применяемое для определения обработки выпуска. Оно не регламентируется ИСО. Многочисленные БИН эмитента можно привязать к одному идентификатору эмитента в рамках систем Visa, что позволяет создавать зеркала конфигураций обработки / маршрутизации. Может быть любым числовым значением, причем оно не обязательно должно начинаться с четырех.	<ul style="list-style-type: none"> Сообщения VIP-запросов: <ul style="list-style-type: none"> Идентификационный код получающего учреждения Идентификационный код эмитента Сообщения VIP-ответов — Пересылка идентификационного кода учреждения Непроектные данные BASE II (ТС 10/20/33) — Идентификатор назначения / источника СМС-отчеты: <ul style="list-style-type: none"> Отчеты со сведениями о транзакциях эмитента — Идентификатор эмитента Пакет для редактирования: ARDEF

Новый термин	Предыдущий термин	Описание	Источник
Оператор VSS	<ul style="list-style-type: none"> • БИН • Оператор • Расчетный БИН 	Числовое значение, применяемое для определения организации по расчету для конечных точек полного цикла обслуживания VIP. Может быть любым числовым значением, причем оно не обязательно должно начинаться с четырех.	<ul style="list-style-type: none"> • Отчеты / справочные таблицы <ul style="list-style-type: none"> - СМС-отчеты, отчеты со сведениями о транзакциях эквайера — Оператор - СМС-отчеты, отчеты со сведениями о транзакциях эмитента — Оператор
Блок центральной информации BASE II (CIB)	<ul style="list-style-type: none"> • БИН • БИН оператора • CIB 	Числовое значение, применяемое для определения оператора / организации по расчету для конечных точек BASE II. Может быть любым числовым значением, причем оно не обязательно должно начинаться с четырех.	<ul style="list-style-type: none"> • Заголовки BASE II TC 90 • Отчеты / справочные таблицы • Пакет редактирования таблиц БИН • Пакет для редактирования ARDEF
Идентификатор конечной точки доставки файла	<ul style="list-style-type: none"> • Непрофильный числовой идентификатор (NCNID) 	Числовое значение, применяемое для идентификации конкретной конечной точки. Может быть любым числовым значением, причем оно не обязательно должно начинаться с четырех. Традиционно оно начинается с нуля, но может варьироваться в зависимости от назначения.	<ul style="list-style-type: none"> • Отчеты / справочные таблицы <ul style="list-style-type: none"> - Лицензионное соглашение БИН - Информационная анкета клиента (CIQ) - Доставка открытых файлов Visa (Visa OFD) Имя файла - Схемы конечных точек
Идентификатор реагирующей системы	<ul style="list-style-type: none"> • БИН реагирующей системы 	Создается Visa в системе управления выдачей сертификатов VisaNet (VCMS) для эквайеров и для эмитентов, выполняющих тестирование, например тестирование расширенных бизнес-функций, тестирование базовых транзакций и регрессивное тестирование.	<ul style="list-style-type: none"> • Глава 14 руководства по глобальной технической инструкции и внедрению (GTLIG) • Руководства по тестированию VisaNet
Идентификатор клиринга	<ul style="list-style-type: none"> • БИН • БИН клиринга 	Выдаваемый Visa и предназначенный для определения обработки эмитентов и (или) эквайеров в рамках BASE II.	<ul style="list-style-type: none"> • Тестовая система Visa — Клиринг и расчеты (VTS-CS)
Альтернативный ID маршрутизации (RID)	<ul style="list-style-type: none"> • БИН • ID маршрутизации 	Числовое значение, применяемое для определения специализированной обработки или зависимостей в рамках маршрутизации. Может применяться для разделения маршрутизации транзакций по банкоматам, терминалам или исключениям по направлениям. Может быть любым числовым значением, причем оно не обязательно должно начинаться с четырех.	<ul style="list-style-type: none"> • Запрос ID маршрутизации • Информационная анкета клиента (CIQ)
Идентификатор правила шифрования	<ul style="list-style-type: none"> • БИН • БИН шифрования • Псевдо-БИН • ID маршрутизации 	Числовое значение, которое применяется как определитель местоположения системы Visa для того, чтобы обеспечить, что к данной организации привязаны правильные ключи. Может быть любым числовым значением, причем оно не обязательно должно начинаться с четырех.	<ul style="list-style-type: none"> • Запросы на доставку PUSH-уведомлений • Динамичный обмен ключами

Новый термин	Предыдущий термин	Описание	Источник
Visa Resolve Online (VROL) Идентификатор	<ul style="list-style-type: none"> ID маршрутизации 	Числовое значение, которое применяется для идентификации различных организаций VROL, которое дает доступ к конечным точкам для конкретных споров и запросов копий (RFC) транзакций. Может быть любым числовым значением, причем оно не обязательно должно начинаться с четырех.	<ul style="list-style-type: none"> Подключение обслуживания VROL Информационная анкета клиента (CIQ) ID маршрутизации RFC эмитента <ul style="list-style-type: none"> - BASE II TC 52 - V.I.P. 0600, поле 48—дополнительные данные—частные

- Visa осуществляет процесс обновления документации VisaNet, чтобы в ней отражались новые имена идентификаторов, даты публикации могут изменяться. За информацией о дате вступления в силу конкретного документа обращайтесь в центр поддержки инициативы по переходу на новую систему нумерации по адресу NumericSupport@visa.com или к местному представителю службы поддержки.
- После апреля 2022 года по новым запросам Visa будет присваивать только 8-значные БИН эмитента. Существующие БИН сохраняют длину в шесть знаков, если только эмитент не примет решение перевести их в восьмизначный формат.