

Questionário do impacto numérico | Adquirente/Processador do adquirente



Iniciativa Numérica

A Organização Internacional de Normalização revisou a ISO/IEC 7812-1, Cartões de identificação – Identificação de emissores – Parte 1: sistema de numeração, para expandir o Número de Identificação do Emissor (Issuer Identification Number, IIN), também conhecido como BIN emissor, dos atuais seis dígitos para um valor numérico de oito dígitos.

Desde 2015, a Visa tem se comunicado com seus clientes sobre essa mudança no setor, que entra em vigor a partir de abril de 2022. Dada a importância fundamental do BIN para o ecossistema de pagamentos, as mudanças vão muito além do VisaNet para impactar os sistemas de processamento e secundário exclusivos usados por seus processadores, adquirentes e emissores. A Visa recomenda que seus clientes conduzam uma avaliação de impacto em seus sistemas e processos internos, assim como em seus fornecedores e clientes.

Mon: call Com base na contribuição de especialistas do setor de pagamentos, assim como de clientes mundialmente representativos, o que se segue é um conjunto de perguntas que podem ser usadas para apoiar as avaliações de impacto e a identificação de áreas de impacto potencial. Depois que a avaliação é realizada, os clientes podem aproveitar as conclusões para desenvolver seu plano, estimar o esforço necessário e implementar e testar as mudanças necessárias.

Observação: essas perguntas não representam uma visão abrangente de todos os possíveis impactos numéricos em uma única organização. Seu objetivo é servir como um ponto de partida informado. Cada cliente deve realizar uma avaliação de impacto interna abrangente, personalizada de acordo com suas necessidades específicas.

Instruções

1. Salve este PDF no seu computador.
2. Abra o PDF em seu computador e digite suas respostas em caixas de texto, embaixo das perguntas.
3. Salve o PDF antes de fechar para salvar as alterações.
4. Use o menu no lado esquerdo da tela para acessar as diferentes seções de recursos.
5. Use as setas de página no canto inferior direito da tela para avançar e voltar pelas Competências.



Gestão do programa numérico

Processamento de transações

Caixa eletrônico

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Gestão do programa numérico

Gestão do programa

1. Foi estabelecida uma estrutura formal para o programa Numérico? O programa tem patrocínio executivo? Aprovação do orçamento?

2. Foi realizada uma ampla divulgação interna para identificar as partes interessadas em tecnologia, linhas de negócios e áreas funcionais (por exemplo, financeiro, risco, etc.)?

3. Qual é a abordagem para testes de ponta a ponta (incluindo terceiros)? Treinamento?

4. Para clientes que atuam em várias localizações geográficas, a estrutura e a abordagem do programa refletem as diferenças regionais?



Gestão do programa numérico

Processamento de transações

Caixa eletrônico

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Gestão do programa numérico

Conscientização numérica

1. Todas as partes interessadas internas estão cientes do novo padrão Numérico e do cronograma de preparação?

2. O BIN emissor é consultado por algum outro termo da organização, como sistemas, documentação de processo ou outro uso comercial?

Comunicação com terceiros

1. Qual é a abordagem para dialogar com terceiros (processadores, fornecedores, clientes) para entender os impactos dos números em seus sistemas, processos e dados?



Gestão do programa numérico

Processamento de transações

Caixa eletrônico

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Gestão do programa numérico

Comunicação com terceiros

2. Qual é o plano de comunicação para todos os clientes?

3. Qual é a abordagem para entender a preparação do cliente para as mudanças numéricas?

4. Qual é a abordagem para entender (e validar, se necessário) a preparação do fornecedor para as mudanças numéricas?



Gestão do programa numérico

Processamento de transações

Caixa eletrônico

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Processamento de transações

1. Como o BIN emissor é usado em todo o ciclo de vida do processamento da transação (autorização, compensação, liquidação, contabilidade da transação, reconciliação)?

2. As regras de negócios de processamento de risco de transação e autorização incluem o BIN emissor?

3. Quais tabelas são usadas no processamento de transações hoje em dia? Há algum impacto nas tabelas usadas devido à expansão do BIN emissor para oito dígitos? Por exemplo:

- Roteamento: as tabelas de roteamento específicas da rede fornecidas pela Visa (por exemplo, Visa Plus, Interlink) são usadas?
- Compensação: a tabela de definição de faixa de contas (ARDEF) fornecida pela Visa pelo Edit Package é usada?
- Alguma tabela BIN exclusiva ou fornecida por terceiros é usada?



Gestão do programa numérico

Processamento de transações

Caixa eletrónico

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Processamento de transações

4. O BIN emissor é usado para identificar:
- Aceitação limitada (crédito, débito)?
 - Cartões pré-pagos, cartões de compra (p-card), cartões de conta de gastos flexíveis (FSA), cartões de frota/gasolina, cartões de Administração de Serviços Gerais dos EUA (GSA), outros?
 - Reembolso?
 - Qualificação para parcelamento?
 - Somente na Europa: Sobretaxa? Determinação de isenção de autenticação forte do cliente (SCA) ?
 - Somente nos EUA: Cartões da Administração de serviços gerais dos Estados Unidos (GSA)?

5. O BIN emissor é usado na reconciliação ou relatório de intercâmbio?



Gestão do programa numérico

Processamento de transações

Caixa eletrônico

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Caixa eletrônico

1. O BIN emissor é usado para rotear transações em caixas eletrônicos?

2. Quais tabelas são usadas no processamento de transações em caixa eletrônico? Há algum impacto nas tabelas usadas devido à expansão do BIN emissor para oito dígitos?

3. O BIN emissor é usado para identificar transações on us?

4. O BIN emissor é usado para realizar serviços on us em transações "não on us" (por exemplo, para tratamento especial)?



Gestão do programa numérico

Processamento de transações

Caixa eletrônico

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Caixa eletrônico

5. Foram identificados os impactos no suporte do terminal de caixa eletrônico?
- Distribuição de software
 - Relatório de transações
 - Recursos de mudança de PIN
 - Texto e gráficos personalizados
 - Telas de língua estrangeira
 - Suporte habilitado por voz



Gestão do programa numérico

Processamento de transações

Caixa eletrônico

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

1. A lógica em nível de terminal POS é baseada no BIN emissor?

2. Os BINs emissores estão "codificados" nos terminais POS?

3. As tabelas BIN são carregadas nos terminais POS?

4. Os terminais POS fazem referência a tabelas de BIN emissores hospedadas centralmente por meio do sistema de gestão de terminais?

5. As tabelas BIN são enviadas aos estabelecimentos comerciais para uso interno?



Gestão do programa numérico

Processamento de transações

Caixa eletrônico

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

6. Os estabelecimentos comerciais estão adquirindo arquivos de BIN emissor para uso interno?

7. Há algum impacto nos requisitos de recebimento (por exemplo, os seis primeiros são usados para identificar os emissores)?

8. Há algum impacto nos processos de devolução de crédito do estabelecimento comercial?



Gestão do programa numérico

Processamento de transações

Caixa eletrônico

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

1. A lógica a nível de terminal ou de processamento para oferta aos estabelecimentos comerciais, programas de fidelidade ou recompensa ou outras promoções é baseada no BIN emissor?

2. Há algum impacto no programa de fidelidade para o estabelecimento comercial/marca associada?

3. Os estabelecimentos comerciais usam um portal de autoatendimento fornecido pelo adquirente? Em caso afirmativo, há algum impacto devido à expansão do BIN emissor para oito dígitos?

- Funcionalidade de pesquisa: os estabelecimentos comerciais podem pesquisar por BIN emissor?
- Telas: O BIN emissor é exibido em alguma tela (por exemplo, primeiros seis dígitos do PAN)?
- Relatórios: o BIN emissor está incluído nos relatórios do estabelecimento comercial disponíveis para download no portal de autoatendimento?
- Existe uma necessidade comercial de expandir a funcionalidade de pesquisa, telas ou relatórios para exibir os primeiros oito dígitos?



Gestão do programa numérico

Processamento de transações

Caixa eletrônico

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

4. O BIN emissor está incluído nos relatórios do estabelecimento comercial enviados diretamente aos estabelecimentos?

5. O BIN emissor é usado em processos de gestão de litígios:

- Litígios pelo emissor?
- Litígios iniciados pelo estabelecimento comercial?

6. O BIN emissor é usado para identificar transações para roteamento de casos de litígio?

7. O BIN emissor é usado em qualquer outro processo de atendimento ao estabelecimento comercial?



Gestão do programa numérico

Processamento de transações

Caixa eletrônico

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Gestão de fraudes

1. O BIN emissor está sendo usado em:
 - Ferramentas de detecção de fraude (por exemplo, lógica baseada no BIN e na faixa de contas)?
 - Monitoramento e alertas de fraude?
 - Processos de resolução de fraudes?
 - Denúncias de fraudes?



Gestão do programa numérico

Processamento de transações

Caixa eletrônico

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Armazenamento de dados

1. Os primeiros seis dígitos do PAN são armazenados como um elemento de dados separado?

2. Onde o BIN emissor é armazenado? Tabelas de dados do aplicativo? Data warehouses (financeiro, operacional, etc.)?

3. As pesquisas de dados são realizadas por BIN emissor?

4. O BIN emissor é combinado com outros números para criar um elemento de dados separado que pode ser afetado pela expansão para o BIN de oito dígitos?



Gestão do programa numérico

Processamento de transações

Caixa eletrônico

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Armazenamento de dados

5. O BIN emissor é armazenado como um elemento de dados em uma solução de gerenciamento de dados mestre (MDM)?

6. O BIN emissor é armazenado ou usado em qualquer outro processador de produto (por exemplo, sistema bancário central)?

7. Os BINs emissores são usados em relatórios financeiros ou como componentes do livro-razão geral?

8. O BIN emissor está incluído em dados ou relatórios fornecidos a terceiros?



Gestão do programa numérico

Processamento de transações

Caixa eletrónico

Ponto de venda (POS) do estabelecimento comercial

Serviços e litígios do estabelecimento comercial

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

1. Há algum impacto nos métodos usados para proteger os dados para manter a conformidade com o padrão de segurança de dados do PCI (por exemplo, truncamento, criptografia, tokenização)?

2. O BIN emissor é usado em sistemas e processos de gestão de conformidade?

3. O BIN emissor é usado em relatórios regulatórios?

Use o Menu de competências para ir para a próxima seção