

Questionário do impacto numérico | Emissor / Processador do emissor



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.

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

Gestão de produtos do emissor

Atendimento ao titular do cartão

Processamento de transações

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?

2. O programa tem patrocínio executivo? Aprovação do orçamento?

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

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

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



Gestão do programa numérico

Gestão de produtos do emissor

Atendimento ao titular do cartão

Processamento de transações

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?

3. 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

Gestão de produtos do emissor

Atendimento ao titular do cartão

Processamento de transações

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Gestão do programa numérico

Comunicação com terceiros

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

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

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



Gestão do programa numérico

Gestão de produtos do emissor

Atendimento ao titular do cartão

Processamento de transações

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Gestão de produtos do emissor

1. Como os BINs emissores (seis dígitos) e as faixas de contas (nove dígitos) são organizados hoje (por exemplo, centro de custo, entidade legal, produto, geografia)?

2. Qual é a estratégia de avanço de gestão de BINs para produtos existentes e futuros? Há algum impacto relacionado aos sistemas e processos?



Gestão do programa numérico

Gestão de produtos do emissor

Atendimento ao titular do cartão

Processamento de transações

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Gestão de produtos do emissor

3. Qual é a lógica atual de atribuição do PAN? Ela será afetada pela mudança numérica?

4. A reemissão do cartão está planejada como parte da estratégia de avanço do BIN? Em caso afirmativo, qual é a estratégia de reemissão (por exemplo, na conversão, casos perdidos/roubados, mudar para sem contato)?

5. O BIN emissor é usado em relatórios de desempenho do produto?

6. A habilitação do produto caixa eletrônico é baseada no BIN emissor?



Gestão do programa numérico

Gestão de produtos do emissor

Atendimento ao titular do cartão

Processamento de transações

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Gestão de produtos do emissor

7. Os programas de fidelidade, benefícios e recompensas são atribuídos a produtos ou portfólios específicos pelo BIN emissor?

8. No caso de dúvidas do titular do cartão, o BIN emissor é usado para identificar a elegibilidade de fidelidade, benefícios ou recompensas?



Gestão do programa numérico

Gestão de produtos do emissor

Atendimento ao titular do cartão

Processamento de transações

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Atendimento ao titular do cartão

1. Para atendimento de contas individuais, o BIN emissor é usado para identificar titulares de cartão ou transações para encaminhamento de casos?
 - Call Center / IVR
 - Litígios / estornos

2. O BIN emissor é usado em processos de cobrança?

3. Há algum impacto nos extratos do titular do cartão ou na reconciliação do extrato?

4. Há algum impacto nos processos de emissão de cartão (por exemplo, gravação em relevo, personalização de chip)?



Gestão do programa numérico

Gestão de produtos do emissor

Atendimento ao titular do cartão

Processamento de transações

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Processamento de transações

1. 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?

4. O BIN emissor é usado na solução de carteira digital?



Gestão do programa numérico

Gestão de produtos do emissor

Atendimento ao titular do cartão

Processamento de transações

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Processamento de transações

5. Há alguma mudança esperada em sistemas auxiliares (agência, online, aplicativos móveis, aquisição de novas contas) devido à expansão do BIN para oito dígitos?



Gestão do programa numérico

Gestão de produtos do emissor

Atendimento ao titular do cartão

Processamento de transações

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

Gestão de produtos do emissor

Atendimento ao titular do cartão

Processamento de transações

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

Gestão de produtos do emissor

Atendimento ao titular do cartão

Processamento de transações

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

Gestão de produtos do emissor

Atendimento ao titular do cartão

Processamento de transações

Gestão de fraudes

Armazenamento de dados

Gestão de risco e padrão de segurança de dados do PCI

Questionário

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?