

# 数字影响调查问卷 | 发卡方/发卡方处理方



## 数字计划

国际标准化组织修订了 ISO/IEC 7812-1 识别卡- 发卡方识别 - 第 1 部分：编号系统，用于把发卡方识别号（IIN）（也称为发行者识别码）从当前的 6 位数扩展为 8 位数字值。

自 2015 年以来，Visa 就一直就这一行业的变更与客户进行沟通，?该变更将于 2022 年 4 月生效。考虑到 BIN 对支付生态系统的基本重要性，变更将远远超出 VisaNet，将影响其处理方、收单方和发卡方使用的专有处理和下游系统。Visa 强烈建议其客户对其内部系统和流程，及其供应商和客户进行影响评估。

根据来自支付行业专家以及全球有代表性的客户的意见，我们提供了下面一组可用于支持影响评估和识别潜在影响领域的问题。在进行评估之后，客户可以利用这些发现来制定他们的计划、估计所需的工作，并实施和测试所需的变更。

注：这些问题并不能全面透视任何单一组织中的所有潜在数字影响。它的目的是作为一个拥有丰富信息的起点。每个客户应根据其独特需求进行一次全面的内部影响评估。

## 说明

1. 把这份 PDF 文件保存到你的电脑上。
2. 从你的电脑上打开 PDF，把你的答案输入问题下面的文本框中。
3. 关闭之前保存 PDF 以保存修改。
4. 使用屏幕左侧的菜单来访问不同的能力部分。
5. 使用屏幕右下角的页面箭头来前后移动某个能力。

## 问卷

### 数字计划管理

#### 计划管理

1. 是否已经建立了一个正式的数字计划结构？

2. 该计划是否有高管的赞助？ 预算批准？

3. 是否进行了广泛的内部拓展，以识别跨技术、业务线和职能领域（例如，财务、风险等）的利益相关者？

4. 端到端测试（包括第三方）的方法是什么？ 培训？

5. 对于在多个地区运营的客户，计划结构和方法是否反映了地区差异？

## 能力菜单

### 数字计划管理

### 发卡方产品管理

### 持卡人服务

### 交易处理

### 欺诈管理

### 数据仓储

### 支付卡行业数据安全标准和风险管理

## 问卷

### 数字计划管理

#### 数字意识

1. 是否所有内部利益相关者都知道新的数字标准和准备时间表？

2. 在组织中，是否用其他术语来指代发卡 BIN，如系统、流程文档或其他业务使用？

3. 与第三方（处理方、供应商、客户）合作以了解数字对其系统、流程和数据的影响的方法是什么？

## 问卷

### 数字计划管理

#### 第三方沟通

1. 针对所有客户的沟通计划是什么？

2. 用什么方法来了解客户对数字变化的准备程度？

3. 用什么方法来了解（并在必要时验证）供应商对数字变化的准备情况？

数字计划管理

**发卡方产品管理**

持卡人服务

交易处理

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全标准和风险管理

## 问卷

### 发卡方产品管理

1. 今天如何组织发卡 BIN（六位数）和账户范围（九位数）（例如，成本中心、法律实体、产品、地理位置）？

2. 对于现有的和未来的产品，此后的 BIN 管理策略是什么？对系统和流程是否有任何相关的影响？

数字计划管理

发卡方产品管理

持卡人服务

交易处理

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全标准和风险管理

## 问卷

### 发卡方产品管理

3. 当前的主账号 (PAN) 分配逻辑是什么？它是否将受到数字变更的影响？

4. 是否作为以后 BIN 战略的一部分而规划了卡片重新发卡？如果有，重新发卡的策略是什么（例如，转换，丢失/被盗案件，转向非接触式）？

5. 发卡 BIN 是否用于产品性能报告？

6. ATM 产品的实现是否基于发卡 BIN？

数字计划管理

发卡方产品管理

持卡人服务

交易处理

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全标准和风险管理

### 发卡方产品管理

7. 忠诚度、福利和奖励计划是否通过发卡 BIN 分配给特定的产品或投资组合？

8. 在持卡人查询的情况下，发卡 BIN 是否用于识别忠诚、福利或奖励资格？

数字计划管理

发卡方产品管理

持卡人服务

交易处理

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全标准和风险管理

## 问卷

### 持卡人服务

1. 对于个人帐户服务，发卡 BIN 是否用于识别持卡人或交易情况？
  - 呼叫中心/IVR
  - 争议/拒付

2. 是否在收款过程中使用发卡 BIN？

3. 是否对持卡人对账单或对账有任何影响？

4. 是否对卡片的执行流程有任何影响（例如，压花、芯片个性化）？



## 能力菜单

数字计划管理

发卡方产品管理

持卡人服务

交易处理

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全标准和风险管理

## 问卷

### 交易处理

1. 是否在整个交易处理生命周期（授权、清算、结算、交易会计、对账）中使用发卡 BIN？

2. 授权和交易风险处理业务规则是否包括发卡 BIN？

3. 现在在交易处理中使用哪些表格？是否因为发卡 BIN 扩展到 8 位数而对使用的表格有任何影响？

4. 发卡 BIN 是否用于数字钱包解决方案？

## 能力菜单

数字计划管理

发卡方产品管理

持卡人服务

交易处理

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全标准和风险管理

## 问卷

### 交易处理

5. 由于 BIN 扩展到 8 位，辅助系统（分支机构、在线、移动应用程序、新账户获取）是否预计有任何变化？

数字计划管理

发卡方产品管理

持卡人服务

交易处理

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全标准和风险管理

### 欺诈管理

1. 发卡 BIN 是否正被用于：
  - 欺诈检测工具（例如，基于 BIN 和账户范围的逻辑）？
  - 欺诈监测和警报？
  - 欺诈解决流程？
  - 欺诈报告？

## 能力菜单

数字计划管理

发卡方产品管理

持卡人服务

交易处理

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全标准和风险管理

## 问卷

### 数据仓储

1. 主账号的前 6 位是否作为单独的数据元素进行存储？

2. 发卡 BIN 被存储在哪里？应用程序数据表？数据仓库（财务、运营等）？

3. 数据搜索是否是由发卡 BIN 执行？

4. 发卡 BIN 是否与任何其他数字相结合，用于创建一个可能受到扩展到 8 位数 BIN 影响的单独数据元素？

## 能力菜单

数字计划管理

发卡方产品管理

持卡人服务

交易处理

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全标准和风险管理

## 问卷

### 数据仓储

5. 发卡 BIN 是否作为数据元素被存储在主数据管理 (MDM) 解决方案中?

6. 发卡 BIN 是否存储或使用在任何其他产品处理方（如核心银行系统）?

7. 发卡 BIN 是否被用于任何财务报告或总分类账组件?

8. 在提供给第三方的任何数据或报告中是否包含发卡 BIN?

数字计划管理

发卡方产品管理

持卡人服务

交易处理

欺诈管理

数据仓储

支付卡行业数据安全标准和风险管理

## 问卷

### 支付卡行业数据安全标准和风险管理

1. 为了维持支付卡行业数据安全标准合规性，对保护数据的方法是否有任何影响（例如，截断、加密、令牌化）？

2. 发卡 BIN 是否被用于合规管理系统q和流程？

3. 发卡 BIN 是否被用于监管报告？