

# 8位数BIN准备工作

商户角度

2021年

VISA



# 主题

1 背景

---

2 规划并实施变更以准备采用8位数行业标准

---

3 指示行动

# 主题

1

背景

BIN定义

行业标准变更

不采取行动的影响



Numerics  
Initiative

# 银行标识号（BIN）

定义：由ISO分配给Visa、由Visa授权给客户并构成PAN（主账号）的前几位数字

## 6位数BIN或8位数BIN



账户范围：9位数、6或8位数BIN

PAN：非由BIN长度决定

# 全球行业标准变更

---



International  
Organization for  
Standardization

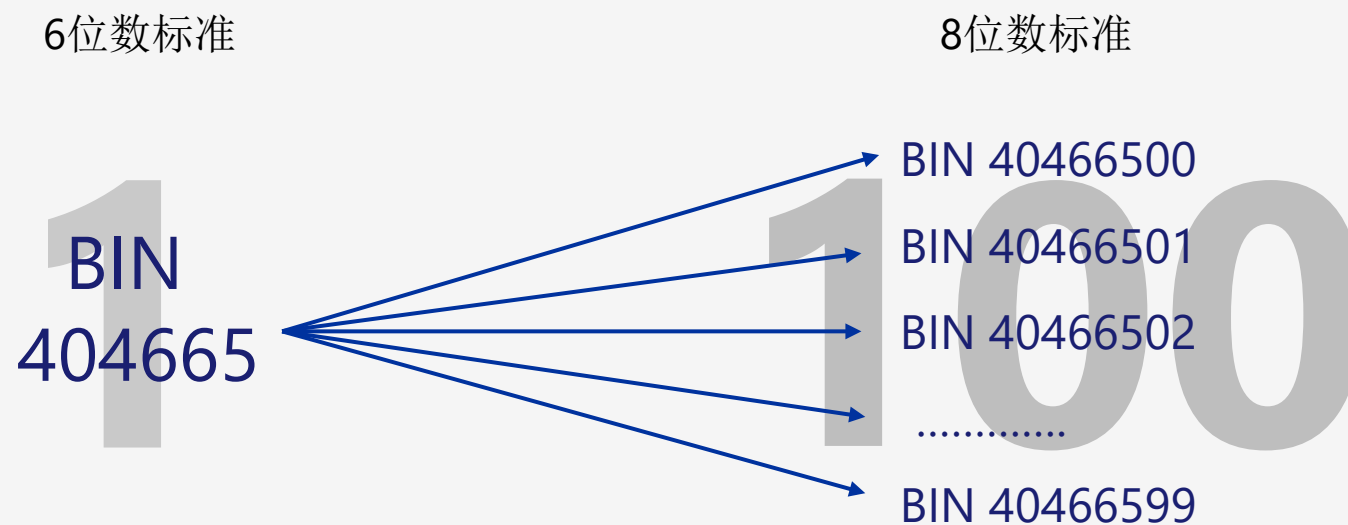
## 背景

- 国际标准化组织（ISO）制定了政策、流程和结构，以促进所有行业（包括支付行业）制定自愿性标准
- 为了解决行业供应短缺的问题，由包括支付品牌在内的行业专家组成的ISO工作组同意在2016年将标准从6位数改为8位数
  - ISO已经为新的申请分配8位数BIN
- 为支持新的标准，Visa已于2017年批准该标准，并宣布2022年4月为其最终生效日期

# 2022年4月后从6位数变为8位数的影响

分配给不同发卡机构及用于不同产品的BIN将有相同的6位数

- ISO将不再保护其8位数分配，以避免与6位数发生冲突
- 发卡机构将转换其现有6位数BIN至8位数，以释放一些BIN供重新分配
- 对于新的分配，不同的发卡机构将收到共享相同6位数前缀的BIN



# 从6位数变为8位数的影响

分配相同6位数前缀给不同发卡机构用于不同产品的三种典型场景

场景	2022年4月后
ISO分配新的BIN: <b>11111111</b> – 英国发卡机构, 贷记	<b>11111111</b> – 英国发卡机构, 贷记 <b>11111100</b> – 加纳发卡机构, 借记
客户转换现有的6位数BIN: <b>412345</b> – 乌克兰发卡机构, 贷记	<b>41234500</b> – 乌克兰发卡机构, 贷记 <b>41234501</b> – 美国发卡机构, 预付 <b>41234502</b> – 澳大利亚发卡机构, 借记
客户申请新的BIN: <b>47612645</b> – 加拿大发卡机构, 公司	<b>47612645</b> – 加拿大发卡机构, 公司 <b>47612627</b> – 美国发卡机构, 预付 <b>47612652</b> – 塞内加尔发卡机构, 贷记

# 从6位数变为8位数的影响

随着越来越多的发卡机构转向8位数形式，生态系统受到破坏的风险将增加

- 故障点和严重性将根据BIN使用情况、支持技术、对服务提供商的依赖性、下游流程和相关输出而有所不同。
- 随着时间的推移，确定产品类型、国家/地区或服务资格将变得**更加困难**

影响领域	收单与处理
商户销售点	✓
数据仓库和报告	✓
欺诈管理	✓
商户服务和争议	✓
监管	✓



# 行业变革带来收入损失和效率低下的风险

使用6位数BIN评估发卡机构国家/地区或产品类型已是整个行业的问题

**场景： 客户转换现有的6位数BIN； 新的发卡机构获得一个已发布的8位数BIN**

美国一家大型商户一周内拒绝了1000多笔交易。

发卡机构无法解释为何其新贷记项目会出现这种情况。

收单机构和Visa无法解释原因，因为他们没有看到交易。

进一步调查显示，该BIN十多年前曾被分配给一个被列入该商户“不接受”欺诈管理名单的东欧国家发卡机构。



**风险： 潜在客户的销售损失。**

场景	2022年4月后
客户转换现有6位数BIN： <b>412345</b> – 东欧发卡机构，贷记	<b>41234500</b> – 东欧发卡机构
	<b>41234501</b> – 美国发卡机构

# 行业变革带来收入损失和效率低下的风险

使用6位数BIN评估发卡机构国家或产品类型已是整个行业的问题

**场景：客户转换现有6位数礼品卡BIN；新的发卡机构使用BIN作为借记卡**



持卡人试图在付帐商户处注册卡片，但遭到多次拒绝。

持卡人然后尝试在其他商户注册卡片，以支付其新的电影流媒体频道。

在每一种情况下，商户都会告知他们无法处理，因为他们将6位数BIN标识为不可循环充值的预付卡。

发卡机构无法解释为何此借记卡会发生这种情况。持卡人有足够的资金和透支保障。

收单机构和Visa无法解释原因，因为他们没有看到拒绝情况。

**风险：**在利润丰厚的经常性支付和订阅服务业务中失去业务机会；2021年估计为4730亿美元<sup>1</sup>



场景	2022年4月后
客户转换现有6位数BIN： <b>451548</b> – 加拿大发卡机构，礼品卡	<b>45154800</b> – 加拿大发卡机构，礼品卡
	<b>45154801</b> – 美国发卡机构，贷记卡

# 主题

1

背景

---

2

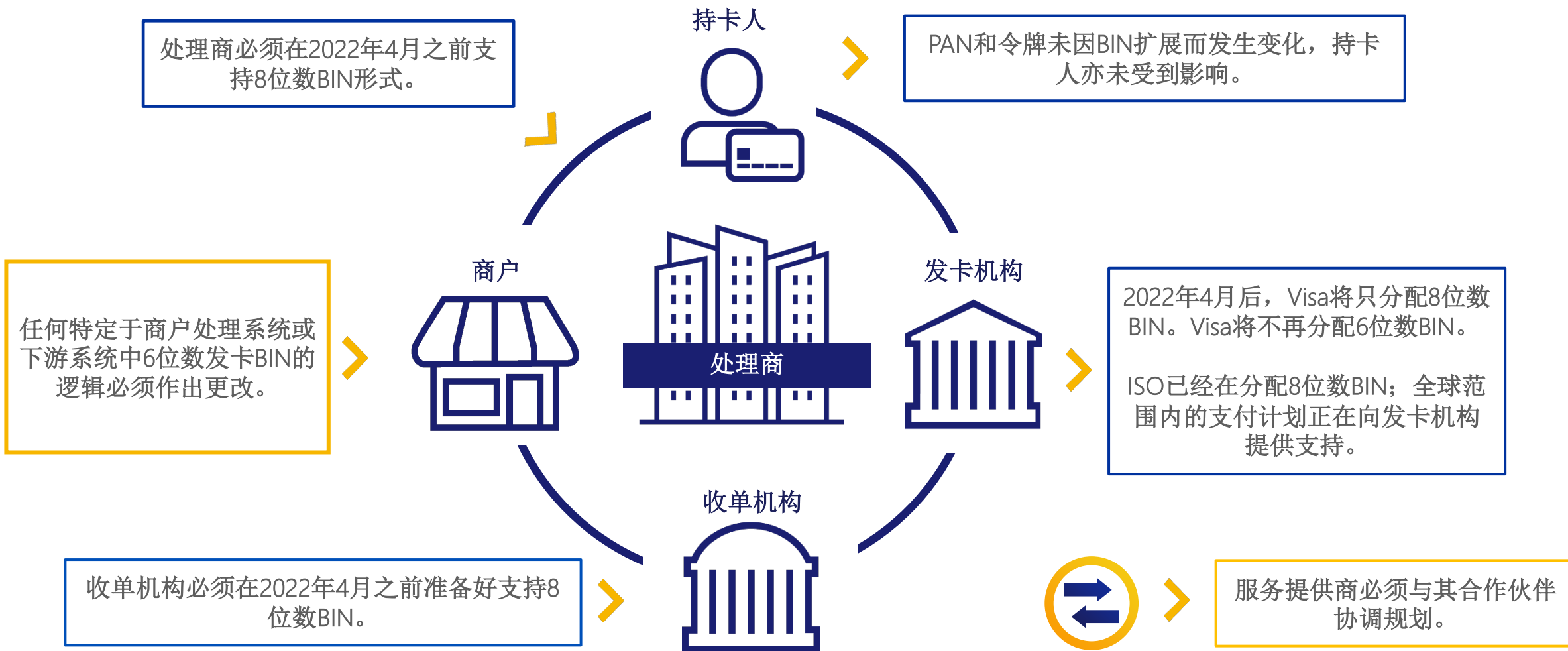
规划并实施变更以准备采用8位数行业标准

- Visa要求
- 影响评估
- 销售点
- 其他
- 最佳实践



Numerics  
Initiative

# 跨整个生态系统的BIN扩展



# 德勤2020年调查访谈

与在94个国家/地区开展业务的客户进行了会面，以回答三个基本问题

## 1 已确定的影响领域有哪些？

发卡BIN是如何在整个支付生态系统中使用的？需要作出哪些变更？

## 2 什么是开放性问题或挑战？

客户是否发现任何需要Visa或其他第三方给予进一步支持的风险或未决决定？

## 3 什么是总体就绪状态？

客户是否已经完成分析阶段？他们是否与第三方接触过？



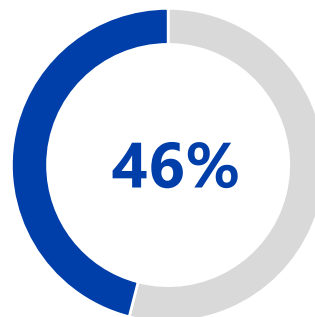
# 商户销售点（POS）

在评估潜在8位数相关影响的访谈中，商户销售点流程（包括对POS硬件、终端软件和BIN表的影响）被确定为高影响

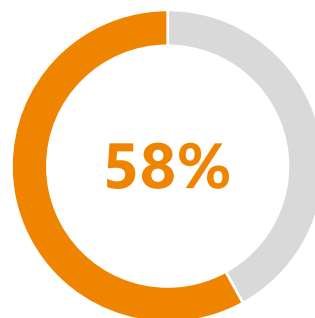
**69%的收单机构发现了  
了对商户POS的影响**

发卡BIN会在销售点使用，以支持：

- 磁条交易的PIN绕过资格
- 商户选择路由
- 向执行“美国境内”交易的客户提供的商户忠诚度/特殊折扣计划
- 磁条交易的双品牌BIN列表



发现了基于发卡BIN的POS终端  
（带硬编码逻辑）

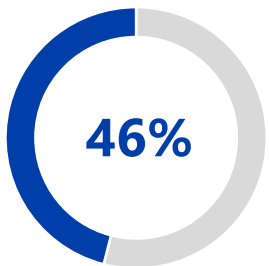


预计会对通过终端管理系统引  
用的加载到终端的BIN表产生影  
响

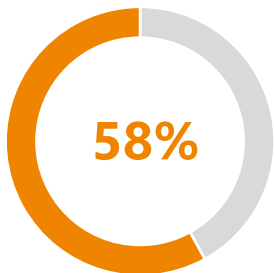
请参考《数字倡议》：收单和发卡影响调查访谈结果：  
[Visa.com/8digitBIN](https://www.visa.com/8digitBIN)

# 商户销售点（POS）

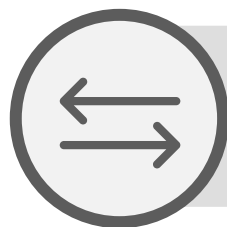
使用PAN前6位数来路由交易的设置发现了对整个事务处理生命周期的广泛影响



发现了基于发卡BIN的POS终端  
(带硬编码逻辑)

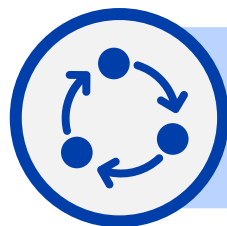


预计会对通过终端管理系统引用的  
加载到终端的BIN表产生影响



路由  
与  
授权

- 国际交易
- “美国境内”交易
- 风险规则



清算  
与  
结算

- 商家折扣率识别



会计  
与  
对账

- 交换发布
- 费用计算

# 对商户的其他潜在影响领域

您需要确定这些变更是否会影响后端系统



扩展BIN需要考虑的关键领域，特别是如果您：

- 管理您自己的POS环境
- 与任何第三方共享BIN信息
- 使用交易处理中的或通过第三方提供的专有BIN表
- 有任何使用PAN前6位数的系统逻辑或POS设备



如果您正在使用BIN：

- 识别预付卡
- 欺诈和/或拒付分析
- 欺诈或拒付预防
- 发卡机构标识
- 路由
- 唯一BIN标识；例如，舰队卡、GSA卡等
- 优化批准率/授权分析
- 忠诚度解决方案
- 现金返还资格
- 分期付款资格
- 有限受理（贷记、借记）
- 收取附加费
- 强客户身份认证（PSD2相关产品）
- 后台处理程序：即对账

请与收单机构合作，确保后端系统要求的及时实施



# 其他要考虑的影响

在调查访谈中，30%的收单机构发现了对争议管理流程的影响



## 对商户服务的潜在影响

搜索功能：

- 执行发卡BIN或前六位/后四位搜索
- 执行账户前缀搜索

交易屏幕：显示付款方式，包括隐匿的PAN（前六位/后四位）

## 对争议管理的潜在影响

- 配置表
- 搜索功能
- 报告
- 对账
- 争议解决专用发卡机构标识

# PCI DSS考虑因素

PCI DSS标准作为8位数BIN采用有待解决的问题不断被提出

## 屏幕和报告上显示的数据

相关规定允许有合法业务需要的用户查看任何或所有PAN数字。在发布数字标准变更初期进行调整。

## 静态数据

PCI坚持认为，至少必须截断或加密六位数字，以保护静态数据。使用截断作为遵守PCI要求以保护静态数据的唯一方法且想要公开完整8位数BIN的商户可以保留PAN的最后两位数字。

想要公开完整8位数BIN和最后4位数字的商户需要添加一个或多个其他可接受的数据保护方法，如加密、哈希或令牌化。

# Visa商户最佳实践-总结

- 不要从网络上获取BIN表
- 就授权表格事宜与收单机构联系
- 考虑使用Visa BIN属性共享服务（VBASS）的可能性
- 确认您处理交易和完成下游活动的的能力（不论BIN长度为何）
- 如果您需要了解产品、货币或发行国家，请至少更新您的系统，以读取PAN的前9位数字

# 主题

1

背景

---

2

规划并实施变更以准备采用8位数行业标准

---

3

指示行动



Numerics  
Initiative

# 您现在应该采取哪些行动

生效日期为2022年4月

- 如果是您管理自己的POS环境，请详细说明如何使用BIN，并替换任何基于前6位数字的逻辑
- 确认您没有使用从互联网获得的专有BIN表；转向从收单机构获取信息
- 评估下游系统影响，例如计费、报告、密钥管理等，并进行必要的更改，以适应较长的BIN长度
- 考虑进行测试以确认无缝操作和下游流程的需求
- 初始评估后，与收单机构、处理商、供应商、服务提供商及其他合作伙伴合作，以协调规划和安排
- 访问支付计划资源以获取更多指导

# Why Is Prompt Action Required?

“ *The changes required to downstream and processing systems may require extended timelines and must be coordinated with acquirers, service providers and vendors.* ”

*Deloitte Consulting, August 2020*

# Visa 8位数规划资源



## **Visa.com**数字倡议页面:

向商户分发相关材料的渠道（包括收单和发卡影响）：调查访谈结果、规划问卷、快速入门指南、常见问题解答。



## **Visa BIN Attribute Sharing Service:**

支持共享Visa BIN属性以改善商户流程和结账体验的API。商户可以通过收单机构或收单机构支持的第三方获取BIN属性数据。



为回答您的问题而策划的网络研讨会



**NumericsSupport@visa.com**