

Анкета «Последствия перехода на новую систему нумерации» | Эмитент / Оператор-эмитент



Инициатива по переходу на новую систему

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).

Данное отраслевое изменение вступает в силу в апреле 2022 года, но Visa начала работу с клиентами в этой связи еще в 2015 году. Учитывая фундаментальную важность БИН эмитента для платежной экосистемы, изменения охватывают не только VisaNet, но и влияют на собственные системы операторов, эквайеров и эмитентов по обработке и взаимодействию с поставщиками. Visa настоятельно рекомендует своим клиентам провести оценку последствий этого изменения для внутренних систем и процессов, в том числе совместно со своими поставщиками и клиентами.

На основе данных специалистов из индустрии платежей и клиентов, ведущих бизнес в международном масштабе мы подготовили перечень вопросов, который можно использовать при оценке последствий этого изменения и выявлении потенциальных областей воздействия. Наши клиенты смогут применить выводы, полученные по результатам оценки, для разработки собственного плана действий, определения объема необходимых работ, а также внедрения и тестирования необходимых изменений.

Примечание. Этот список вопросов не отражает все возможные последствия изменения системы нумерации в конкретной организации. Его цель — стать эффективной отправной точкой. Каждый клиент должен провести комплексную внутреннюю оценку последствий с учетом своих конкретных потребностей.

Инструкции

1. Сохраните PDF на компьютер.
2. Откройте PDF на компьютере и введите ответы в текстовые поля под вопросами.
3. Перед закрытием PDF сохраните изменения.
4. Из меню в левой части экрана выбирайте разные разделы с направлениями.
5. С помощью стрелок в нижней правой части экрана можно перемещаться по выбранному разделу.



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Система управления продуктом эмитента

Обслуживание держателей карт

Обработка транзакций

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Анкета

Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Управление программой

1. Установлена ли официальная структура программы по переходу на новую систему нумерации?

2. Назначены ли в организации ответственные за программу из числа руководства? Был ли утвержден бюджет?

3. 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.)?

4. Какой подход применяет организация к сквозному тестированию (в том числе с участием третьих сторон)? Обучение?

5. Для международных компаний: отражены ли в структуре программы и в подходе региональные особенности?



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Система управления продуктом эмитента

Обслуживание держателей карт

Обработка транзакций

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Анкета

Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Осведомленность о программе по переходу на новую систему нумерации

1. Все ли заинтересованные стороны внутри организации в курсе нового стандарта нумерации и графика подготовки к переходу на него?

2. 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)?

3. Опишите подход к взаимодействию с третьими сторонами (операторами, поставщиками, клиентами) при определении последствий перехода на новую систему нумерации для их систем, процессов и данных?



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Система управления продуктом эмитента

Обслуживание держателей карт

Обработка транзакций

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Коммуникации с третьими сторонами

1. Опишите план коммуникаций для всех клиентов.

2. Опишите подход к определению готовности клиентов к изменениям в системе нумерации.

3. Опишите подход к определению (и подтверждению при необходимости) уровня готовности поставщиков к изменениям в системе нумерации.



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Система управления продуктом эмитента

Обслуживание держателей карт

Обработка транзакций

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Система управления продуктом эмитента

1. Опишите процесс организации присвоения БИН эмитента (шестизначных) и счетов (девятизначных) (в частности, данные о центре учета расходов, юридическом лице, продукте, месте организации).

2. Какова дальнейшая стратегия управления БИН для существующих и для будущих продуктов? Имеются ли какие-либо сопутствующие последствия для систем и процессов?



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Система управления продуктом эмитента

Обслуживание держателей карт

Обработка транзакций

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Система управления продуктом эмитента

3. Опишите действующий процесс присвоения первичного номера счета? Окажет ли изменение системы нумерации влияние на данный процесс?

4. 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)?

5. Используется ли БИН эмитента в отчетах об эффективности продукта?

6. Используется ли БИН эмитента для внедрения продуктов для банкоматов?



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Система управления продуктом эмитента

Обслуживание держателей карт

Обработка транзакций

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Система управления продуктом эмитента

7. Закрепляются ли программы лояльности, бонусов или вознаграждений за конкретными продуктами или портфелями на основе БИН эмитента?

8. Используется ли БИН эмитента для определения права держателя карты на участие в программе лояльности, бонусов или вознаграждений (при рассмотрении запросов держателей карт)?



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Система управления продуктом эмитента

Обслуживание держателей карт

Обработка транзакций

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Обслуживание держателей карт

1. В рамках обслуживания счетов физических лиц используется ли БИН эмитента для идентификации держателей карт или транзакций при рассмотрении и урегулировании запросов?
- Использование колл-центра / системы автоответчика
 - Споры / возвраты платежей

2. Используется ли БИН эмитента в процессе взыскании задолженности?

3. Имеются ли какие-либо последствия для процесса формирования выписок для держателей карт или сверки расчетов?

4. Имеются ли какие-либо последствия для процессов заполнения карт (например, тиснение, персонализация чипов)?





Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Система управления продуктом эмитента

Обслуживание держателей карт

Обработка транзакций

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Обработка транзакций

1. Используется ли БИН эмитента в рамках цикла обработки транзакций (авторизация, клиринг, проведение, учет транзакций, сверка)?

2. Указывается ли БИН эмитента в правилах авторизации транзакций и обработки рисков, связанных с транзакцией?

3. Какие таблицы используются в настоящее время при обработке транзакций? Как увеличение длины БИН эмитента до восьми знаков затронет используемые таблицы?

4. Используется ли БИН эмитента в решении для электронных кошельков?



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Система управления продуктом эмитента

Обслуживание держателей карт

Обработка транзакций

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Обработка транзакций

5. Предполагаются ли какие-либо изменения во вспомогательных системах (филиалы, онлайн-сервисы, мобильные приложения, привлечение клиентов) в связи с увеличением БИН эмитента до восьми знаков?



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Система управления продуктом эмитента

Обслуживание держателей карт

Обработка транзакций

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Управление случаями мошенничества

1. Применялся ли БИН эмитента в следующих областях?

- 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?





Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Система управления продуктом эмитента

Обслуживание держателей карт

Обработка транзакций

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Хранение данных

1. Первые шесть цифр первичного номера счета хранятся как отдельный элемент данных?

2. Где хранится БИН эмитента? Таблицы данных о приложении? Хранилища данных (финансовых, экономических и т. п.)?

3. Используется ли БИН эмитента в процессе поиска данных?

4. Составляет ли БИН эмитента совместно с какими-либо другими числовыми данными отдельный элемент данных, на который может оказать влияние переход на восьмизначный БИН?



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Система управления продуктом эмитента

Обслуживание держателей карт

Обработка транзакций

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

Анкета

Хранение данных

5. Хранится ли БИН эмитента как элемент данных в базе управления основными данными (MDM)?

6. Хранится или используется ли БИН эмитента у других операторов продуктов (например, в основной банковской системе)?

7. Используется ли БИН эмитента при подготовке финансовой отчетности или как элемент главной бухгалтерской книги?

8. Предоставляется ли БИН эмитента в составе каких-либо данных или отчетности третьим сторонам?



Управление программой по переходу на новую систему нумерации

Система управления продуктом эмитента

Обслуживание держателей карт

Обработка транзакций

Управление случаями мошенничества

Хранение данных

PCI DSS и управление рисками

PCI DSS и управление рисками

1. Имеются ли последствия для способов защиты данных в целях соблюдения PCI DSS (усечение, шифрование, токенизация)?

2. Применяется ли БИН эмитента в системе и процессах управления соблюдением требований?

3. Применяется ли БИН эмитента в отчетности, предоставляемой в регулирующие органы?