

Cuestionario de impacto de Elementos Numéricos | Emisor o procesador del emisor



Iniciativa de Numéricos

La Organización Internacional de Normalización (ISO) ha modificado la norma ISO/IEC 7812-1, Tarjetas de identificación – Identificación de emisores – Parte 1: Sistema de numeración, para ampliar el número de identificación del emisor (Issuer Identification Number, IIN), también conocido como número de identificación bancaria (BIN) del emisor, a un número de ocho dígitos, en lugar de los seis dígitos actuales.

Desde 2015, Visa les ha comunicado a sus clientes este cambio en el sector, que tendrá vigencia a partir de abril de 2022. Dada la importancia fundamental del BIN para el ecosistema de pagos, los cambios van mucho más allá de VisaNet y afectan a los sistemas exclusivos de procesamiento flujo abajo que emplean los procesadores, adquirentes y emisores. Visa les aconseja firmemente a sus clientes que lleven a cabo una evaluación de impacto en sus sistemas y procesos internos, y con sus proveedores y clientes.

A partir de la información provista por expertos del sector de pagos y por clientes globales representativos, a continuación se presenta una lista de preguntas que pueden usarse para apoyar las evaluaciones de impacto y la identificación de posibles áreas de impacto. Después de llevar a cabo la evaluación, los clientes pueden utilizar sus resultados para elaborar su plan, calcular el esfuerzo requerido e implementar y probar los cambios requeridos.

Nota: Estas preguntas no son un panorama general de todos los impactos de elementos numéricos que podrían existir en una organización. Su propósito es servir como un punto de partida informado. Cada cliente deberá llevar a cabo una evaluación exhaustiva del impacto interno, personalizada según sus necesidades.

Instrucciones

1. Guarde este archivo PDF en su PC.
2. Abra el archivo PDF en la PC y teclee las respuestas en los cuadros de texto debajo de las preguntas.
3. Guarde el archivo PDF antes de cerrarlo, para guardar los cambios.
4. Use el menú del lado izquierdo de la pantalla para acceder a distintas secciones de capacidad.
5. Use las flechas de página en la parte inferior derecha de la pantalla para avanzar y retroceder por una capacidad.



Gestión del programa de Elementos Numéricos

Gestión de productos del emisor

Servicios para tarjeta abiertos

Procesamiento de transacciones

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

CI DSS y gestión de riesgos

Gestión del programa de Elementos Numéricos

Gestión del programa

1. ¿Se ha establecido la estructura de un programa formal de Elementos Numéricos?

2. ¿El programa cuenta con patrocinio ejecutivo? ¿Aprobación presupuestaria?

3. ¿Se ha llevado a cabo un acercamiento interno general para identificar a las partes interesadas en las áreas de tecnología, líneas de negocios y funcionales (por ejemplo, finanzas, riesgo, etc.)?

4. ¿Cuál es la estrategia para las pruebas de punta a punta (incluidos terceros)? ¿Capacitación?

5. Para los clientes que operan en múltiples áreas geográficas, ¿la estructura y la estrategia del programa reflejan las diferencias regionales?



Gestión del programa de Elementos Numéricos

Gestión de productos del emisor

Servicios para tarjeta abiertos

Procesamiento de transacciones

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

CI DSS y gestión de riesgos

Gestión del programa de Elementos Numéricos

Concientización sobre Elementos Numéricos

1. ¿Todas las partes interesadas internas están enteradas de la nueva norma de Elementos Numéricos y de los tiempos para estar preparados?

2. ¿El BIN del emisor se conoce con otros nombres en la organización, por ejemplo, en sistemas, documentación de procesos u otros usos comerciales?

3. ¿Cuál es la estrategia para interactuar con terceros (procesadores, proveedores, clientes) para entender el impacto de los Elementos Numéricos en sus sistemas, procesos y datos?



Gestión del programa de Elementos Numéricos

Gestión de productos del emisor

Servicios para tarjeta abiertos

Procesamiento de transacciones

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

CI DSS y gestión de riesgos

Gestión del programa de Elementos Numéricos

Comunicación con terceros

1. ¿Cuál es el plan de comunicación para todos los clientes?

2. ¿Cuál es la estrategia para entender la preparación de los clientes para los cambios de Elementos Numéricos?

3. ¿Cuál es la estrategia para entender (y validar, de ser necesario) la preparación del proveedor para los cambios de Elementos Numéricos?



Gestión del programa
e Elementos Numéricos

**Gestión de productos
del emisor**

Servicios para tarjeta
abientes

Procesamiento
de transacciones

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

CI DSS y gestión
de riesgos

Gestión de productos del emisor

1. ¿Cómo se organizan en la actualidad los BIN de los emisores (seis dígitos) y los rangos de cuentas (nueve dígitos) (por ejemplo, centro de costos, entidad legal, producto, región geográfica)?

2. ¿Cuál es la estrategia futura de gestión de BIN para los productos actuales y futuros? ¿Existen impactos relacionados en los sistemas y procesos?



Gestión del programa
e Elementos Numéricos

**Gestión de productos
del emisor**

Servicios para tarjeta
ambientes

Procesamiento
de transacciones

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

CI DSS y gestión
de riesgos

Gestión de productos del emisor

3. ¿Cuál es la lógica actual de asignación de PAN? ¿Será afectada por el cambio de Elementos Numéricos?

4. ¿Se ha planificado la reemisión de tarjetas como parte de la estrategia futura de BIN? En este caso, ¿cuál es la estrategia de reemisión (por ejemplo, durante la conversión, en casos de robo o extravío, cambio a versiones sin contacto)?

5. ¿Se utiliza el BIN del emisor en los informes de desempeño de productos?

6. ¿Le habilitación de productos de cajero automático está basada en el BIN del emisor?



Gestión del programa
e Elementos Numéricos

**Gestión de productos
del emisor**

Servicios para tarjeta
habientes

Procesamiento
de transacciones

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

CI DSS y gestión
de riesgos

Gestión de productos del emisor

7. ¿Los programas de lealtad, beneficios y recompensas están asignados a productos o carteras específicos según el BIN del emisor?

8. En el caso de consultas de tarjetahabientes, ¿se utiliza el BIN del emisor para identificar la elegibilidad para programas de lealtad, beneficios o recompensas?



Gestión del programa
e Elementos Numéricos

Gestión de productos
del emisor

Servicios para tarjeta
habientes

Procesamiento
de transacciones

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

CI DSS y gestión
de riesgos

Servicios para tarjetahabientes

1. Para los servicios de cuentas individuales, ¿se utiliza el BIN del emisor para identificar a los tarjetahabientes o las transacciones para el enrutamiento del caso?
 - Centro de llamadas y sistema interactivo de respuesta de voz (IVR)
 - Disputas y contracargos

2. ¿Se utiliza el BIN del emisor en los procesos de cobranza?

3. ¿Hay otros impactos en los estados de cuenta de los tarjetahabientes o en la conciliación de estados de cuenta?

4. ¿Hay impacto en los procesos de expedición de tarjetas (por ejemplo, grabado en relieve, personalización del chip)?



Gestión del programa
de Elementos Numéricos

Gestión de productos
del emisor

Servicios para tarjeta
adherentes

Procesamiento
de transacciones

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

CI DSS y gestión
de riesgos

Procesamiento de transacciones

1. ¿Se usa el BIN del emisor en el ciclo de vida del procesamiento de transacciones (autorización, compensación, liquidación, contabilidad de transacciones, conciliación)?

2. ¿Las reglas comerciales de autorización y procesamiento de riesgo de transacciones comprenden el BIN del emisor?

3. ¿Qué tablas se utilizan actualmente en el procesamiento de transacciones? ¿Hay impactos en las tablas utilizadas como resultado de la expansión del BIN del emisor a ocho dígitos?

4. ¿Se utiliza el BIN del emisor en la solución de billetera digital?



Gestión del programa
e Elementos Numéricos

Gestión de productos
del emisor

Servicios para tarjeta
adherentes

**Procesamiento
de transacciones**

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

CI DSS y gestión
de riesgos

Procesamiento de transacciones

5. ¿Se esperan cambios en los sistemas auxiliares (sucursal, en línea, aplicaciones móviles, adquisición de cuentas nuevas) por la expansión del BIN a ocho dígitos?



Gestión del programa
e Elementos Numéricos

Gestión de productos
del emisor

Servicios para tarjeta
habientes

Procesamiento
de transacciones

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

CI DSS y gestión
de riesgos

Gestión de fraudes

1. ¿Se utiliza el BIN del emisor en lo siguiente?
 - ¿Herramientas de detección de fraudes (por ejemplo, lógica basada en el BIN y el rango de cuentas)?
 - ¿Monitoreo y alertas de fraude?
 - ¿Procesos de resolución de fraudes?
 - ¿Informes de fraudes?



gestión del programa
e Elementos Numéricos

gestión de productos
del emisor

servicios para tarjeta
abientes

procesamiento
de transacciones

gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

CI DSS y gestión
de riesgos

Almacenamiento de datos

1. ¿Se almacenan los seis primeros dígitos del PAN como un elemento de datos separado?

2. ¿Dónde se almacena el BIN del emisor? ¿Tablas de datos de aplicaciones? ¿Almacenes de datos (financieros, operativos, etc.)?

3. ¿Las búsquedas de datos se llevan a cabo por BIN del emisor?

4. ¿Se combina el BIN del emisor con otros elementos numéricos para crear un elemento de datos distinto que podría ser afectado por la expansión al BIN de ocho dígitos?



Gestión del programa
de Elementos Numéricos

Gestión de productos
del emisor

Servicios para tarjeta
adherentes

Procesamiento
de transacciones

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

CI DSS y gestión
de riesgos

Almacenamiento de datos

5. ¿El BIN del emisor se almacena como un elemento de datos en la solución de gestión de datos maestros (MDM)?

6. ¿El BIN del emisor se almacena o usa en otros procesadores de productos (por ejemplo, sistema bancario central)?

7. ¿Los BIN de emisores se utilizan en informes financieros o como componentes del libro de contabilidad?

8. ¿El BIN del emisor se incluye en datos o informes provistos a terceros?



gestión del programa
e Elementos Numéricos

gestión de productos
del emisor

servicios para tarjeta
habientes

procesamiento
de transacciones

gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

**PCI DSS y gestión
de riesgos**

PCI DSS y gestión de riesgos

1. ¿Hay impactos en los métodos utilizados para proteger los datos y mantener el cumplimiento de PCI DSS (por ejemplo, truncado, encriptación, tokenización)?

2. ¿Se utiliza el BIN del emisor en el sistema y los procesos de gestión de cumplimiento?

3. ¿Se utiliza el BIN del emisor en los informes regulatorios?