

Cuestionario de impacto de Elementos Numéricos | Adquirente o procesador de adquirente



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

**Procesamiento
de transacciones**

Automatizaciones automáticas

**Control de venta (PDV)
de comercio**

**Servicios y disputas
de comercios**

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

**CI DSS y gestión
de riesgos**

Cuestionario

Gestión del programa de Elementos Numéricos

Gestión del programa

1. ¿Se ha establecido la estructura de un programa formal de Elementos Numéricos? ¿El programa cuenta con patrocinio ejecutivo? ¿Aprobación presupuestaria?

2. ¿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.)?

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

4. 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

Procesamiento de transacciones

Procesos automáticos

Punto de venta (PDV) e comercio

Servicios y disputas e comercios

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

CI DSS y gestión de riesgos

Cuestionario

Gestión del programa de Elementos Numéricos

Concientización sobre 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?

Comunicación con terceros

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



Gestión del programa de Elementos Numéricos

Procesamiento de transacciones

Pagos automáticos

Punto de venta (PDV) e comercio

Servicios y disputas e comercios

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

CI DSS y gestión de riesgos

Cuestionario

Gestión del programa de Elementos Numéricos

Comunicación con terceros

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

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

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



**Gestión del programa
de Elementos Numéricos**

**Procesamiento
de transacciones**

Pagos automáticos

**Punto de venta (PDV)
de comercio**

**Servicios y disputas
de comercios**

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

**CI DSS y gestión
de riesgos**

Cuestionario

Procesamiento de transacciones

1. ¿Cómo 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? Por ejemplo:
 - Enrutamiento: ¿Se usan las tablas de enrutamiento específicas para la red provistas por Visa (por ejemplo, Visa Plus, Interlink)?
 - Compensación: ¿Se utiliza una tabla de definición de rango de cuentas (ARDEF) provista por Visa a través de edición de paquete?
 - ¿Se emplean tablas de BIN propias o provistas por terceros?



**gestión del programa
e Elementos Numéricos**

**procesamiento
e transacciones**

ajeros automáticos

**unto de venta (PDV)
e comercio**

**ervicios y disputas
e comercios**

estión de fraudes

macenamiento de datos

**CI DSS y gestión
e riesgos**

Procesamiento de transacciones

4. ¿Se utiliza el BIN del emisor para identificar lo siguiente?
- ¿Aceptación limitada (crédito, débito)?
 - Tarjetas prepagas, tarjetas de compra, tarjetas de cuenta de gastos flexibles (FSA), tarjetas de flota o gasolina, tarjetas de la Administración de Servicios Generales (GSA) de los EE. UU., otras?
 - ¿Reembolso en efectivo?
 - ¿Calificación para parcialidades?
 - Solo Europa: ¿Recargos? ¿Determinación de exención de autenticación sólida de cliente (SCA)?
 - Solo EE. UU.: ¿Tarjetas de la Administración de Servicios Generales (GSA) de los EE. UU.?

5. ¿Se utiliza el BIN del emisor en la conciliación o informes de intercambio?



**gestión del programa
e Elementos Numéricos**

**procesamiento
e transacciones**

cajeros automáticos

**unto de venta (PDV)
e comercio**

**servicios y disputas
e comercios**

gestión de fraudes

almacenamiento de datos

**CI DSS y gestión
e riesgos**

Cajeros automáticos

1. ¿Se utiliza el BIN del emisor para enrutar transacciones de cajero automático?

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

3. ¿Se utiliza el BIN del emisor para identificar transacciones propias (*on-us*)?

4. ¿Se utiliza el BIN del emisor para realizar servicios propios en transacciones no propias (por ejemplo, para tratamiento especial)?



**gestión del programa
e Elementos Numéricos**

**procesamiento
e transacciones**

cajeros automáticos

**punto de venta (PDV)
e comercio**

**servicios y disputas
e comercios**

gestión de fraudes

almacenamiento de datos

**CI DSS y gestión
e riesgos**

Cajeros automáticos

5. ¿Se han identificado los impactos en el apoyo a terminales de cajeros automáticos?
- Distribución de software
 - Informes de transacciones
 - Capacidades de cambio de PIN
 - Texto y gráficos personalizados
 - Pantallas en otros idiomas
 - Apoyo con funcionalidad de voz



**Gestión del programa
de Elementos Numéricos**

**Procesamiento
de transacciones**

Autopagos automáticos

**Punto de venta (PDV)
de comercio**

**Servicios y disputas
de comercios**

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

**CI DSS y gestión
de riesgos**

Punto de venta (PDV) de comercio

1. ¿La lógica a nivel de terminal PDV está basada en el BIN del emisor?

2. ¿Los BIN de los emisores están definidos de modo fijo en las terminales PDV?

3. ¿Se cargan tablas de BIN a las terminales PDV?

4. ¿Los terminales PDV hacen referencia a tablas de BIN de emisores almacenadas centralmente, a través del sistema de gestión de terminales?

5. ¿Se envían tablas de BIN a los comercios para su uso interno?



**gestión del programa
e Elementos Numéricos**

**procesamiento
e transacciones**

ajeros automáticos

**punto de venta (PDV)
e comercio**

**servicios y disputas
e comercios**

gestión de fraudes

almacenamiento de datos

**CI DSS y gestión
e riesgos**

Punto de venta (PDV) de comercio

6. ¿Los comercios obtienen archivos de BIN de emisores para su uso interno?

7. ¿Hay impacto en los requisitos de recepción (por ejemplo, se utilizan los seis primeros dígitos para identificar a los emisores)?

8. ¿Hay impacto en los procesos de devolución de crédito a comercios?



**gestión del programa
de Elementos Numéricos**

**procesamiento
de transacciones**

pagos automáticos

**precio de venta (PDV)
de comercio**

**servicios y disputas
de comercios**

gestión de fraudes

almacenamiento de datos

**CI DSS y gestión
de riesgos**

Servicios y disputas de comercios

1. ¿La lógica de procesamiento o de las terminales para ofertas del comercio, programas de lealtad o recompensas, y otras promociones se basa en el BIN del emisor?

2. ¿Hay impactos en los programas de lealtad a nivel de comercio o marca compartida?

3. ¿Los comercios utilizan un portal de autoservicio provisto por el adquirente? De ser así, ¿existe algún impacto por la expansión del BIN del emisor a ocho dígitos?
- Funcionalidad de búsqueda: ¿Los comercios pueden realizar búsquedas por BIN del emisor?
 - Pantallas: ¿Se muestra el BIN del emisor en cualquier pantalla (por ejemplo, los seis primeros dígitos del PAN)?
 - Informes: ¿Se incluye el BIN del emisor en los informes para comercios disponibles para descarga en el portal de autoservicio?
 - ¿Existe una necesidad comercial para ampliar la funcionalidad de búsqueda, las pantallas o los informes para que muestren los ocho primeros dígitos?



**Gestión del programa
e Elementos Numéricos**

**Procesamiento
de transacciones**

Pagos automáticos

**Punto de venta (PDV)
de comercio**

**Servicios y disputas
de comercios**

Gestión de fraudes

Almacenamiento de datos

**CI DSS y gestión
de riesgos**

Servicios y disputas de comercios

4. ¿Se incluye el BIN del emisor en los informes enviados directamente a los comercios?

5. ¿Se utiliza el BIN del emisor en los procesos de gestión de disputas?

- ¿Disputas del emisor?
- ¿Disputas iniciadas por el comercio?

6. ¿Se utiliza el BIN del emisor para identificar transacciones para el enrutamiento de casos en disputa?

7. ¿Se utiliza el BIN del emisor en otros procesos de servicio a comercios?



**Gestión del programa
de Elementos Numéricos**

**Procesamiento
de transacciones**

Pagos automáticos

**Punto de venta (PDV)
de comercio**

**Servicios y disputas
de comercios**

Gestión de fraudes

**Almacenamiento
de datos**

**CI DSS y gestión
de riesgos**

Gestión de fraudes

1. ¿Se ha utilizado 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

procesamiento
e transacciones

ajeros automáticos

unto de venta (PDV)
e comercio

servicios y disputas
e comercios

gestión de fraudes

Almacenamiento
e datos

CI DSS y gestión
e 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**

**Procesamiento
de transacciones**

Pagos automáticos

**Punto de venta (PDV)
de comercio**

**Servicios y disputas
de comercios**

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**

**procesamiento
e transacciones**

ajeros automáticos

**unto de venta (PDV)
e comercio**

**ervicios y disputas
e comercios**

gestión de fraudes

**lmacenamiento
e datos**

**CI DSS y gestión
e 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?

Use el menú de capacidades para avanzar a la siguiente sección