

カード番号体系の影響アンケート | 加盟店契約会社 / 加盟店契約会社プロセッサ



カード番号体系
イニシアチブ

国際標準化機構は、ISO/IEC 7812-1、識別カード—カード発行金融機関の識別—パート1: 番号システムを改訂しました。カード発行金融機関の識別番号 (IIN) (または発行BINとも呼ばれる) を拡張するために、番号システムは現在の6桁から8桁の数値になります。

Visaは、2022年4月に発効するこの業界の変化について2015年以降クライアントと話し合っています。決済エコシステムに対するBINの基本的な重要性を考えると、変更の範囲はVisaNetを超え、プロセッサ、加盟店契約会社およびカード発行金融機関が使用する独自の処理およびダウンストリームシステムに影響を与えます。Visaは、当社のクライアントに内部システムやプロセス全体で影響評価を実施すること、そしてクライアントのベンダーやクライアントに対しても影響評価を実施することを強くお勧めします。

決済業界の専門家および世界的に代表的なクライアントからの意見に基づいて、以下は、影響の評価と潜在的な影響領域の特定をサポートするために使用できる一連の質問です。その評価の実施後、クライアントは調査結果を利用して計画を作成し、必要な労力を見積もり、必要な変更を実装してテストすることができます。

注: これらの質問は、単一の組織におけるすべての潜在的な数値の影響を包括的に確認するものではありません。情報に基づいた開始点としてお使いください。各クライアントは、独自のニーズに合わせてカスタマイズされた包括的な内部影響評価を実行する必要があります。

指示

1. このPDFをお使いのコンピューターに保存してください。
2. コンピューターでPDFを開き、質問の下にあるテキストボックスに回答を入力してください。
3. 閉じる前に変更を保存するために、PDFを保存します。
4. 画面の左にあるメニューを使って、異なる機能セクションにアクセスしてください。
5. 画面の右下にあるページの矢印を使用して、機能の間を移動します。

カード番号体系
プログラム管理

取引の処理

ATM

加盟店販売時点
情報管理(POS)

加盟店サービスおよび
異議申し立て

不正利用管理

データウェアハウジング

PCI DSSおよび
リスク管理

カード番号体系プログラム管理

プログラム管理

1. カード番号体系プログラムの正式な構造は確立されていますか？ 同プログラムにはエグゼクティブスポンサーシップがありますか？ 予算承認はありますか？

2. テクノロジー、基幹業務および機能領域（例：財務、リスクなど）全体の利害関係者を特定するために、広範な内部アウトリーチが実施されましたか？

3. エンドツーエンドのテスト（サードパーティを含む）のアプローチはどのようなものですか？ トレーニングは？

4. 複数の地域で事業を行っているクライアントの場合、プログラムの構造とアプローチは地域の違いを反映していますか？

カード番号体系 プログラム管理

取引の処理

ATM

加盟店販売時点 情報管理(POS)

加盟店サービスおよび 異議申し立て

不正利用管理

データウェアハウジング

PCI DSSおよび リスク管理

カード番号体系プログラム管理

カード番号体系への認識

1. 内部の利害関係者はすべて、新しいBIN標準と準備のタイムラインを認識していますか？

3. 発行BINは、システム、処理文書化、その他の事業の使用法など、組織全体において他の規約で言及されていますか？

サードパーティコミュニケーション

1. サードパーティ(プロセッサー、ベンダー、クライアント)と連携して、システム、処理およびデータに対するカード番号体系の影響を理解するためのアプローチはどのようなものですか？

[カード番号体系
プログラム管理](#)

取引の処理

ATM

加盟店販売時点
情報管理(POS)

加盟店サービスおよび
異議申し立て

不正利用管理

データウェアハウジング

PCI DSSおよび
リスク管理

カード番号体系プログラム管理

サードパーティコミュニケーション

2. すべてのクライアントに対するコミュニケーション計画はどのようなものですか？

3. カード番号体系の変更に対してクライアントの準備度を理解するために、どのようなアプローチを取りますか？

4. カード番号体系の変更に対してベンダーの準備度を理解する(および必要に応じて検証する)ために、どのようなアプローチを取りますか？

カード番号体系
プログラム管理

取引の処理

ATM

加盟店販売時点
情報管理(POS)

加盟店サービスおよび
異議申し立て

不正利用管理

データウェアハウジング

PCI DSSおよび
リスク管理

アンケート

取引の処理

1. 発行BINは、取引処理のライフサイクル(オーソリゼーション、清算、決済、取引アカウントング、照合確認)全体でどのように使用されますか？

2. オーソリゼーションおよび取引リスク処理のビジネスルールには発行BINが含まれていますか？

3. 現在、取引の処理に使われているテーブルはどのようなものですか？
BINが8桁に拡張されることにより、使用するテーブルに影響はありますか？
例：

- ルーティング：Visaが提供するネットワーク固有のルーティングテーブル(例：Visa Plus、Interlink)が使用されますか？
- 精算 (Clearing)：Edit Packageを介してVisaが提供するアカウント範囲定義 (ARDEF) テーブルは使用されますか？
- 独自仕様またはサードパーティ提供のBINテーブルは使用されますか？

カード番号体系
プログラム管理

取引の処理

ATM

加盟店販売時点
情報管理(POS)

加盟店サービスおよび
異議申し立て

不正利用管理

データウェアハウジング

PCI DSSおよび
リスク管理

取引の処理

4. 発行BINは、次を特定することに使われますか？
- 限定的な取り扱い(クレジット、デビット)？
 - Visaプリペイド、パーチェシングカード(pカード)、フレックス支出口座(FSA)カード、フリート／ガソリンカード、米国一般調達局(GSA)カード、その他のカード？
 - キャッシュバック？
 - 分割払いの資格？
 - ヨーロッパのみ:サーチャージ? 強力な顧客本人認証(SCA)の免除の決定?
 - 米国のみ:米国一般調達局(GSA)カード?

5. 発行BINは、インターチェンジ照合確認またはレポート機能で使用されていますか？

カード番号体系
プログラム管理

取引の処理

ATM

加盟店販売時点
情報管理(POS)

加盟店サービスおよび
異議申し立て

不正利用管理

データウェアハウジング

PCI DSSおよび
リスク管理

ATM

1. 発行BINはATM取引をルーティングするのに使われますか？

2. ATM取引の処理に使われているテーブルはどのようなものですか？ BINが8桁に拡張されることにより、使用するテーブルに影響はありますか？

3. 発行BINは、米国における処理を特定するのに使われますか？

4. 発行BINは、米国におけるものではない取引に関して、米国におけるサービス(例: 特別な取り扱いのため)を実行するのに使われますか？

カード番号体系
プログラム管理

取引の処理

ATM

加盟店販売時点
情報管理(POS)

加盟店サービスおよび
異議申し立て

不正利用管理

データウェアハウジング

PCI DSSおよび
リスク管理

ATM

5. ATM端末サポートへの影響は特定されていますか？
- ソフトウェア配布
 - 取引レポート機能
 - 暗証番号(PIN)変更機能
 - カスタムテキストとグラフィック
 - 外国語スクリーン
 - 音声対応サポート

カード番号体系
プログラム管理

取引の処理

ATM

加盟店販売時点
情報管理(POS)

加盟店サービスおよび
異議申し立て

不正利用管理

データウェアハウジング

PCI DSSおよび
リスク管理

加盟店販売時点情報管理(POS)

1. POS端末レベルのロジックは、発行BINに基づいていますか？

2. 発行BINは、POS端末において「ハードコード」されていますか？

3. BINテーブルはPOS端末にアップロードされていますか？

4. POS端末は、端末管理システムを介して一元的にホストされている発行BINテーブルを参照していますか？

5. BINテーブルは、加盟店の内部使用のために、加盟店へ送付されていますか？

カード番号体系
プログラム管理

取引の処理

ATM

加盟店販売時点
情報管理(POS)

加盟店サービスおよび
異議申し立て

不正利用管理

データウェアハウジング

PCI DSSおよび
リスク管理

加盟店販売時点情報管理(POS)

6. 加盟店は、内部使用のために発行BINファイルを調達していますか？

7. 領収書の要件に影響はありますか(例:最初の6桁はカード発行金融機関を識別するために使われていますか)？

8. 加盟店のクレジット返品プロセスに影響はありますか？

カード番号体系
プログラム管理

取引の処理

ATM

加盟店販売時点
情報管理(POS)

加盟店サービスおよび
異議申し立て

不正利用管理

データウェアハウジング

PCI DSSおよび
リスク管理

加盟店サービスおよび異議申し立て

1. 加盟店のVisa優待・特典、ロイヤリティ、特典プログラム、またはその他のプロモーションの端末または処理レベルのロジックは、発行BINに基づいていますか？

2. 加盟店／共同ブランドのレベルのロイヤリティプログラムへの影響はありますか？

3. 加盟店は、加盟店契約会社が提供するセルフサービスポータルサイトを使用しますか？ その場合、BINが8桁になることによる影響はありますか？

- 検索機能: 加盟店は、発行BINによる検索ができますか？
- 画面: 発行BINはどの画面(例: PANの最初の6桁)にも表示されていますか？
- レポート機能: 加盟店レポート機能に含まれている発行BINは、セルフサービスポータルサイトからダウンロードできますか？
- 最初の8桁を表示するために、検索機能、画面、またはレポート機能を拡張する事業ニーズがありますか？

カード番号体系
プログラム管理

取引の処理

ATM

加盟店販売時点
情報管理(POS)

加盟店サービスおよび
異議申し立て

不正利用管理

データウェアハウジング

PCI DSSおよび
リスク管理

加盟店サービスおよび異議申し立て

4. 発行BINは、加盟店に直接送信される加盟店報告に含まれていますか？

5. 発行BINは、異議申し立て管理処理に使用されていますか？

- カード発行金融機関の異議申し立て？
- 加盟店が開始した異議申し立て？

6. 発行BINは、異議申し立てのケースレーティングの取引を識別するために使用されていますか？

7. 発行BINは、その他の加盟店サービス処理に使われていますか？

カード番号体系
プログラム管理

取引の処理

ATM

加盟店販売時点
情報管理(POS)

加盟店サービスおよび
異議申し立て

不正利用管理

データウェアハウジング

PCI DSSおよび
リスク管理

不正利用管理

1. 発行BINは、次に使われていますか：

- 不正利用検知ツール(例：BINおよびアカウント範囲ベースのロジック)？
- 不正利用監視およびアラート？
- 不正利用解決処理？
- 不正利用報告レポート機能？

機能メニューを使い、次のセクションへ移動する

カード番号体系
プログラム管理

取引の処理

ATM

加盟店販売時点
情報管理(POS)

加盟店サービスおよび
異議申し立て

不正利用管理

データウェアハウジング

PCI DSSおよび
リスク管理

データウェアハウジング

1. PANの最初の6桁は、個別のデータ要素として保存されていますか？

2. 発行BINはどこに保存されていますか？ アプリケーションデータテーブルは？
データウェアハウジング（財務、運営など）？

3. 発行BINによるデータ検索は実行されますか？

4. 発行BINは他の数値と組み合わせられ、BINが8桁に拡張されることで影
響を受ける可能性のある個別のデータ要素を作成していますか？

カード番号体系
プログラム管理

取引の処理

ATM

加盟店販売時点
情報管理(POS)

加盟店サービスおよび
異議申し立て

不正利用管理

データウェアハウジング

PCI DSSおよび
リスク管理

データウェアハウジング

5. 発行BINは、マスターデータ管理(MDM)ソリューションのデータ要素として保存されていますか？

6. 発行BINは、他の製品プロセッサ(例: コアバンキングシステム)に保存または使用されていますか？

7. 発行BINは、財務報告または総勘定元帳のコンポーネントとして使用されていますか？

8. 発行BINは、サードパーティに提供されるデータまたは報告に含まれていますか？

カード番号体系
プログラム管理

取引の処理 ATM

加盟店販売時
点情報管理 (POS)

加盟店サービスおよび
異議申し立て

不正利用管理

データウェアハウジング

PCI DSSおよび
リスク管理

PCI DSSおよびリスク管理

1. PCI DSSコンプライアンスを維持するためのデータ保護に使用される方法 (例: 切り捨て、暗号化、トークン化) に影響はありますか？

2. 発行BINはコンプライアンスマネジメントシステムおよびプロセスで使用されていますか？

3. 発行BINは規制報告に使われますか？

機能メニューを使い、次のセクションへ移動する