

8자리 BIN도입

Merchant Perspective

2021



목차

1 도입배경

2 8자리 BIN 도입을 준비하기 위한 계획

3 실행 계획



Numerics
Initiative

목차

1 도입배경

BIN

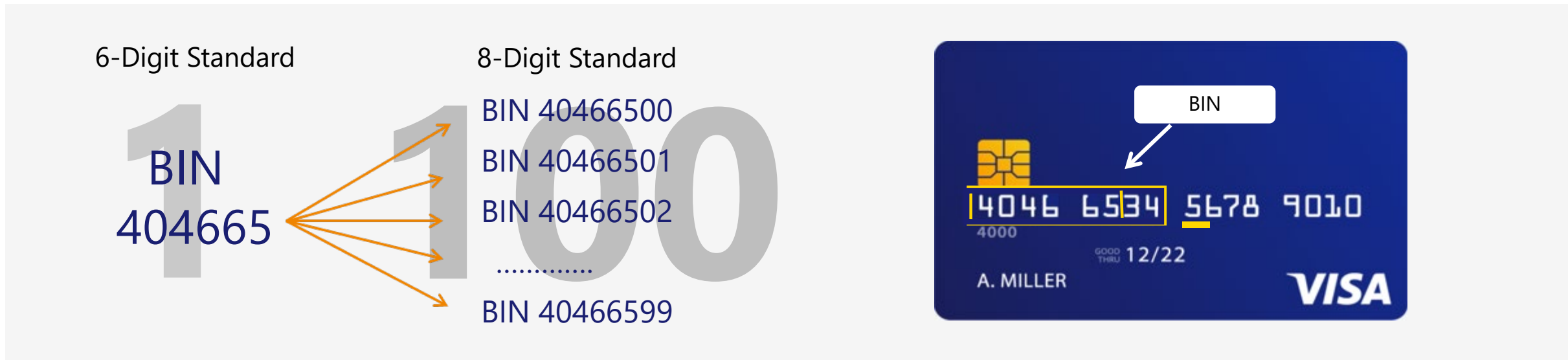
업계 변경 사항

준비 지연 시 영향

Bank Identification Number (BIN)

정의: 국제 표준화 기구(ISO)에서 비자에 할당한 숫자로, 비자에서 고객사에 배정하는 카드번호의 앞 6자리

6 자리 BIN 또는 8 자리 BIN



국제 업계 표준에 대한 변경 사항



International
Organization for
Standardization

도입배경

- 국제 표준화 기구(ISO)는 결제 산업을 포함한 모든 산업 전반에서 자발적 표준 개발을 촉진하기 위한 정책, 프로세스 및 구조를 확립하는 기구
- 발급용 BIN의 공급 부족을 개선하기 위하여, 국제 표준화 기구(ISO)는 2016년 발급 BIN을 6자리에서 8자리로 확대시킬 것을 발표
 - ISO는 이미 신규 요청시 8자리 BIN을 배정하고 있음
- ISO의 새로운 BIN표준을 지원하기 위해 비자는 2017년 8자리 BIN 도입을 발표하고 2022년 4월을 준비 기한으로 발표

새로운 BIN표준을 도입하기 위한 비자의 계획

- **2022년 4월 Business Enhancement Release 적용과 함께:**
- 모든 매입사 및 프로세서 (발급사, 매입사)가 새롭게 도입되는 8자리 BIN 체제를 지원; **기존의 6자리 BIN도 계속 지원되어야 함**
- 발급사에서 발급용 BIN 신청 시 8자리 BIN으로만 배정. **6자리 발급용 BIN은 배정되지 않음**
- 발급사는 이미 배정받은 6자리 발급용 BIN을 8자리로 전환시키는 것을 권장하나, 전환하는 시기를 발급사에서 결정할 수 있음. 또한, 현재 보유하고 있는 6자리 BIN의 일부 또는 전체를 8자리로 전환할 것인지도 결정할 수 있음 -> **2022년 4월 이후에도 발급사의 결정에 따라 이미 배정받았던 6자리 BIN의 일부 또는 전부로 전환할수도 있고, 전환 없이 6자리 BIN으로 유지할 수 있음**
- 매입용 BIN (acquiring BIN)에 대한 명칭을 Acquiring ID로 변경하며, BIN 길이는 6자리로 유지

2022년 4월 8자리 BIN 도입/전환 이후:

첫 6자리 숫자가 같은 8 자리 BIN을 복수의 발급사에게 배정하고 각각 다른 상품을 위해 사용

- 발급사가 보유하고 있는 6자리 BIN을 8자리 BIN으로 전환한 뒤 전환한 8자리 BIN의 **일부**를 비자에 반납하는 경우, 비자에서는 반납된 8자리 BIN을 다른 발급사에 배정할 수 있음
- 신규 BIN 배정의 경우, **복수의 발급사**가 첫 6자리가 같은 8자리 BIN을 배정 받음

6-Digit Standard

BIN
404665

8-Digit Standard

BIN 40466500
BIN 40466501
BIN 40466502
.....
BIN 40466599

2022년 4월 8자리 BIN 도입/전환 이후:

복수의 발급사가 첫 6자리가 같은 8자리 BIN을 각각 다른 상품용으로 배정 받을 수 있는 대표적인 시나리오

시나리오	2022년 4월 이후
ISO 신규 BIN 배정: 11111111 – 우크라이나 발급사, 신용	11111111 – 우크라이나 발급사, 신용 11111100 – 가나 발급사, 체크
발급사가 보유하고 있는 6자리 BIN을 8자리 BIN으로 전환 후 일부 8자리 BIN 반납 : 412345 – 한국 발급사, 신용	41234500 – 한국 발급사, 신용 41234501 – 미국 발급사, 선불 41234502 – 호주 발급사, 체크
발급사에서 신규 BIN 배정 요청 : 47612645 – 한국 발급사, 법인	47612645 – 한국 발급사, 법인 47612627 – 미국 발급사, 선불 47612652 – 다른 한국 발급사, 신용

2022년 4월 8자리 BIN 도입/전환 이후:

보다 많은 발급사가 8자리 체계로 전환함에 따라, 결제 시스템에 대한 영향도 증가

- 영향을 받는 영역 및 영향도는 각 고객사 및 결제 시스템 이해관계자의 BIN사용 영역 등에 따라 달라짐
- 상품 타입, 국가 및 서비스 적용 여부를 식별하는 것 등이 시간이 지남에 따라 문제가 될 것으로 예상

Impact Area	Acquiring & Processing
Merchant Point of Sale	✓
Data Warehousing and Reporting	✓
Fraud Management	✓
Merchant Servicing and Disputes	✓
Regulatory	✓

리스크: 매출 손실 및 비효율성

6자리 BIN을 사용하여 발급사 국가 및 제품 타입을 구분하는 것은 이미 업계에서 문제가 되고 있음

시나리오: 발급사가 보유하고 있는 6자리 BIN을 8자리 BIN으로 전환한 뒤 전환한 8자리 BIN의 일부를 비자에 반납; 새로운 발급사가 반납된 8자리 BIN을 배정 받음

약 1000건의 거래가 일주일 동안 한국의 한 대형 가맹점에서 거절됨

발급사는 새로 발급한 신용 상품이 계속 거절되는 사유를 확인할 수 없음

매입사 및 비자 역시 시도된 거래가 시스템으로 인입되지 않는 사유를 확인할 수 없음

추가 조사를 통해 해당 발급 BIN이 10년 전에 다른 국가의 발급사에 배정이 되었었고, 해당 발급사의 국가는 가맹점의 리스크 관리용 "do not accept" 리스트에 포함되어 있었음이 확인됨



리스크: 매출 손실 및 카드 소지자의 인식에 부정적 영향



시나리오	2022년 4월 이후
발급사에서 6자리 BIN 412345을 8자리로 전환 뒤 41234501을 비자에 반납	<u>41234500</u> – 쿠바 발급사
<u>412345</u> – 쿠바 발급사, 신용	<u>41234501</u> – 한국 발급사

리스크: 매출 손실 및 비효율성

6자리 BIN을 사용하여 발급사 국가 및 제품 타입을 구분하는 것은 이미 업계에서 문제가 되고 있음

시나리오: 발급사에서 보유하고 있는 6자리 기프트 카드 BIN을 8자리 BIN으로 전환한 뒤 일부 BIN을 비자에 반납; 새로운 발급사가 반납된 BIN을 체크 카드 용으로 배정 받음



카드 소지자가 카드를 청구서 지불 용으로 가맹점에 등록하려고 하나 등록이 계속 거절됨

카드소지자가 영화 스트리밍 채널 구독을 위해 카드를 등록하려고 시도하나 계속 거절됨

두 가맹점이 모두 해당 카드의 BIN을 체크카드가 아닌 충전이 불가능한 기프트 카드용 BIN으로 인지하고 있기에, 정기 결제를 위한 카드 등록을 진행할 수 없음을 카드 소지자에게 안내

발급사는 잔고가 충분한 체크 카드에 이와 같은 등록 이슈가 발생하는 사유를 카드 소지자에게 설명할 수 없음

매입사 및 비자 역시 시도된 거래가 왜 인입되지 않은지 확인할 수 없음

리스크: 카드 소지자의 인식에 부정적 영향. 구독 거래를 통해 창출할 수 있는 수익 손실



시나리오	2022년 4월 이후
발급사에서 6자리 BIN 451548를 8자리로 전환 뒤 45154801 을 비자에 반납: 451548 – 한국 발급사, 기프트 카드	45154800 – 한국 발급사, 기프트 카드
	45154801 – 미국 발급사, 신용 카드

FAQ

Q1: 현재 발급사가 보유하고 있는 6자리 BIN은 어떻게 되는 것인가요?

A1: 발급사에서 현재 보유하고 있는 6자리 BIN의 일부 또는 전체를 8자리 BIN으로의 전환을 자체적으로 결정하기 전까지는 2022년 4월 이후에도 6자리로 유지됩니다. 하지만, 발급사에서 현재 보유하고 있는 6자리 발급용 BIN을 8자리로 전환시키는 것을 권장합니다.

Q2: 비자는 2022년 4월 이후에도 발급사가 이미 보유하고 있는 6자리 BIN을 지원할 것인가요?

A2: 그렇습니다. 비자는 발급사가 이미 보유하고 있는 6자리 BIN을 8자리로 전환시키는 것을 권장하나, 전환하는 시기를 발급사에서 결정하도록 하였습니다. 또한, 발급사는 현재 보유하고 있는 6자리 BIN의 일부만 8자리로 전환할 것인지도 결정할 수 있습니다. 때문에, 2022년 4월 이후에는 6자리 BIN과 8자리 BIN이 함께 지원될 것입니다. 하지만, 2022년 4월 이후, 신규 BIN채번 요청 시, 비자는 6자리 BIN을 채번하지 않을 것입니다.

Q3: 발급사에서 보유하고 있는 6자리 BIN을 8자리로 전환 후, 사용하지 않는 8자리 BIN을 반납했을 시, 해당 BIN을 반납한 발급사가 미래에 사용할 수 있도록 비자에서 따로 보관해 줄 수 있나요?

Q3: 비자는 해당 발급사의 향후 사용을 위해 반납한 BIN을 따로 보관하지 않을 것입니다.

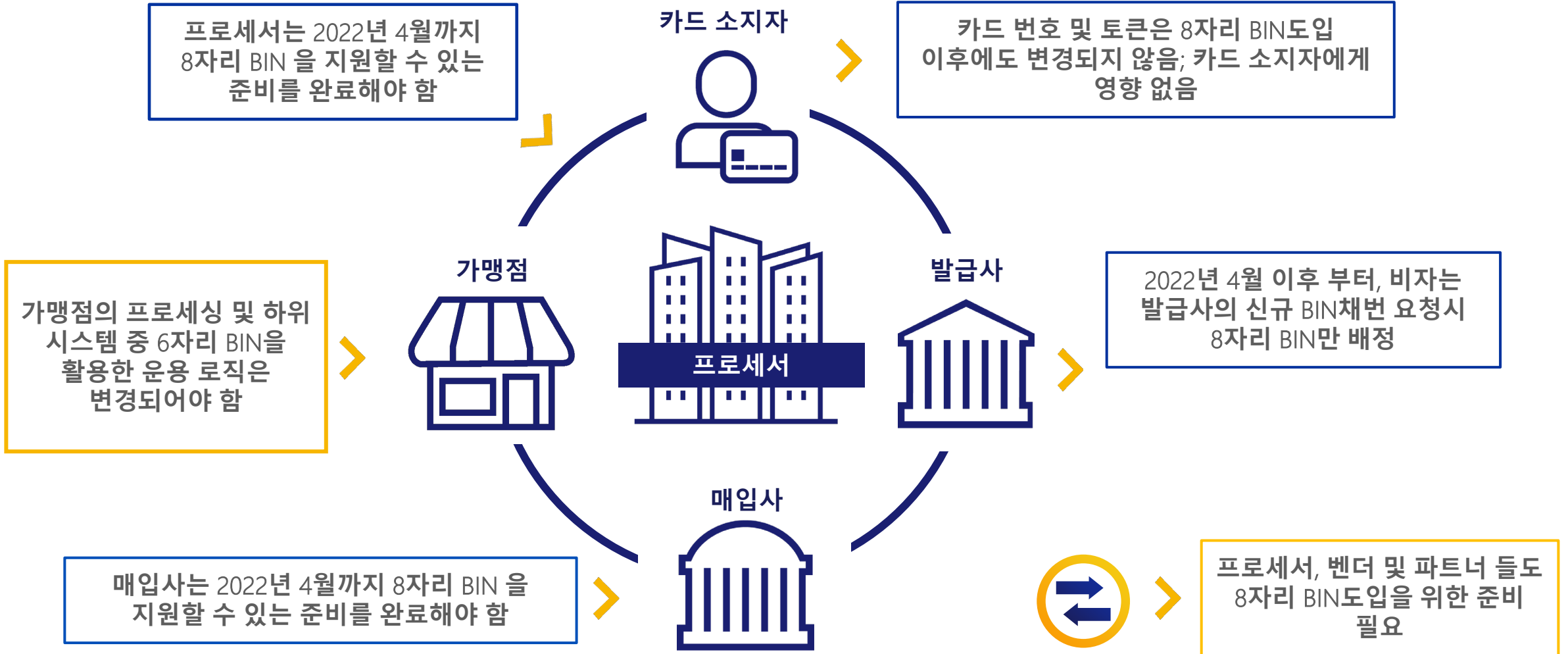
목차

1 도입배경

- ## 2 8자리 BIN 도입을 준비하기 위한 계획
- 비자 요건
 - 영향도 평가
 - 가맹점 Point of Sale (POS)
 - 가맹점 고려사항
 - 가맹점 모범사례



8자리 BIN도입을 위한 비자 요건



2020 딜로이트 인터뷰

딜로이트 컨설팅 회사를 통해 94개국의 고객사들을 대상으로 세가지 영역에 대해 인터뷰

1 어떤 부분이 영향을 받는 것으로 확인되었습니까?

How is the issuing BIN used across the payments ecosystem? What changes will be required?

2 8자리 BIN도입 준비 시 당면한 어려움은 무엇입니까?

Have clients identified any risks or open decisions that require further support from Visa or other third parties?

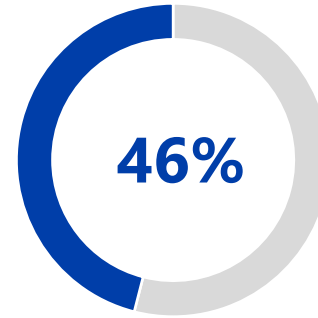
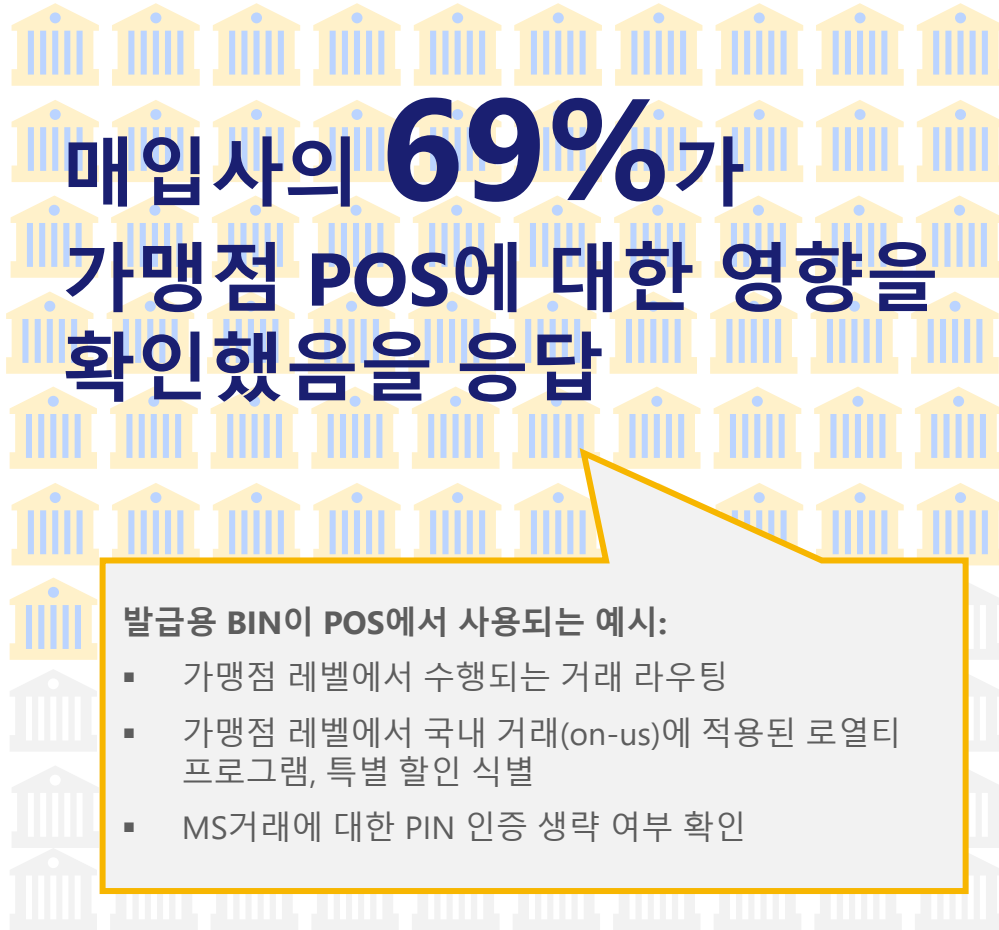
3 현재 준비는 어느 정도 되었습니까?

Have clients completed the analysis phase? Have they engaged with their third parties?

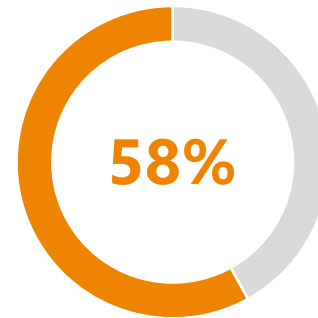


가맹점 Point Of Sale (POS)

8자리 BIN도입과 관련한 영향에 대한 인터뷰 시, POS 하드웨어, 단말기 소프트웨어 및 BIN 테이블을 포함한 가맹점 POS 프로세스에 대한 높은 영향이 언급됨



POS 터미널이 발급용 BIN을 기반으로 한 하드코딩 로직으로 설계되어 있음

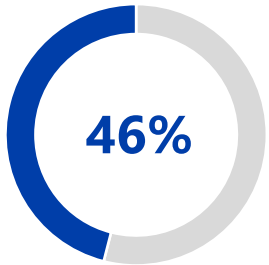


터미널에 로딩 되어 있는 **BIN 테이블**에 대한 영향

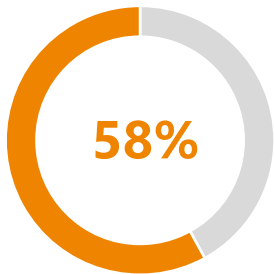
링크 [Visa.com/8digitBIN](https://www.visa.com/8digitBIN)에 기재된 *Numerics Initiative: Acquiring & Issuing Impacts Discovery Interview Findings* 참조

가맹점 Point Of Sale (POS)

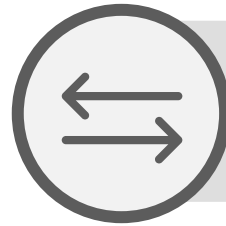
거래를 라우팅/전송하기 위해 카드번호의 첫 6자리 숫자를 사용하는 셋업의 경우 거래 전반에 걸친 영향이 있음이 언급됨



POS 터미널이 발급용 BIN을 기반으로 한 하드코딩 로직으로 설계되어 있음

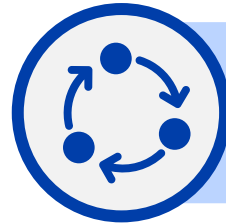


터미널에 로딩 되어 있는 BIN 테이블에 대한 영향



라우팅&승인
(Routing & Authorization)

- 국제거래
- 국내 ("On us") 거래
- 리스크 관리



거래 정산
(Clearing & Settlement)

- MDR 식별



회계
(Accounting & reconciliations)

- 거래 청구
- 수수료 계산

가맹점 고려사항 정리

“가맹점은 8자리 BIN도입이 내부 및 하위 시스템에 미치는 영향을 파악하고 준비하셔야 합니다”



가맹점의 8자리 BIN도입을 위한 주요 고려 사항 :

- 가맹점의 독자적인 POS 관리 여부
- 다른 프로세서와 발급용 BIN정보 공유 여부
- 거래 프로세스나 라우팅에 독자적인 발급용 BIN 테이블 사용 여부
- 거래 카드번호의 첫 여섯 숫자를 사용하는 시스템 로직 여부



가맹점의 8자리 BIN도입을 위한 기타 고려 사항 :

- 선불 카드 식별
- 부정거래 및/또는 분쟁 관리 분석
- 발급사 식별
- 거래 라우팅
- 특정 BIN식별
- 승인률 관리
- 로열티 프로그램 관리
- 캐쉬백 관리
- 할부 거래 가능 BIN식별 및 관리
- 추가 수수료 적용 여부
- 기타 하위 시스템 운용

“기한 내에 시스템 준비를 완료할 수 있도록 비자 고객사/매입사와 협업하시기를 바랍니다”

기타 고려 사항

30%의 매입사가 분쟁 관리 프로세스에 영향이 있음을 언급

가맹점 서비스에 대한 잠재적 영향

검색 기능:

- 발급용 BIN 또는 카드번호의 첫 6자리/ 마지막 4자리가 검색 시 사용됨
- 카드번호 prefix가 검색 기능에 사용됨

거래화면: 마스킹 된 카드 번호(첫 6자리/마지막4자리)를 포함하여 지불 방법 표시

분쟁 관리에 대한 잠재적 영향

- 구성 테이블(Configuration tables)
- 검색 기능
- 리포팅
- 대사 작업
- 분쟁(차지백) 해결을 위한 발급사 확인



PCI DSS 고려 사항

PCI DSS 표준은 8 자리 BIN 도입/전환을 위해 해결해야 할 문제로 지속적으로 제기됨

Data Presented on Screen and Reports (스크린 및 리포트에 기재되는 데이터)

PCI DSS 내의 요건은 사용자가 합당한 비즈니스 사유가 있는 경우 카드 번호의 전체 또는 일부 번호를 열람하는 것을 허용

Data at Rest (저장된 데이터)

PCI에서는 최소 6자리는 삭제가 되거나 암호화 되어야 함을 요건으로 계속 유지. 일부 숫자의 삭제만을 PCI준수 방법으로 채택하고 있는 가맹점이 8자리 BIN전체를 노출하기를 원하는 경우 카드번호의 마지막 두자리를 노출하는 방법을 고려할 수 있음

8자리 발급용 BIN과 마지막 네 자리 숫자를 함께 노출하기를 원하는 가맹점은 암호화, 해싱, 토큰 등과 같은 데이터 보안 방식을 추가구축해야 함

가맹점 모범 사례 - 요약

- 인터넷에서 BIN테이블을 구입하지 마십시오.
- 계약을 맺은 비자 고객사에게 BIN 정보를 받으십시오.
- BIN 정보 제공 API 서비스인 Visa BIN Attribute Sharing Service (VBASS) 도입을 고려하십시오.
- BIN길이(6자리, 8자리)와 상관없이 거래를 처리하고 하위 시스템에서 운용할 수 있도록 준비를 완료하십시오.
- 카드의 상품, 통화 그리고 발급 국가를 확인하기를 원하는 경우 최소한 카드 번호의 9자리까지는 읽을 수 있도록 시스템을 업데이트 하십시오.

목차

1 도입배경

2 8자리 BIN 도입을 준비하기 위한 계획

3 실행계획

실행계획(What You Should be Doing Now)

Effective Date is April 2022

- 가맹점에서 자체적으로 POS를 관리하는 경우 BIN이 어떻게 사용되는지를 면밀히 검토한 뒤 카드번호의 첫 6자리를 기반으로한 모든 로직을 교체합니다.
- 인터넷 등의 외부 경로로부터 다운 받은 BIN테이블/데이터를 사용하지 않아야 합니다. 계약을 맺은 비자 고객사로부터 주기적으로 BIN정보를 얻는 방식으로 전환합니다.
- 청구, 리포팅, 키 관리 등과 같은 하위 시스템에 미치는 영향을 평가하고 확장된 BIN 길이를 수용할 수 있도록 필요한 변경을 수행합니다.
- 원활한 운영 및 하위 프로세스를 확인하기 위한 테스트 수행을 고려합니다.
- 초기 평가 후, 비자 고객사, 프로세서, 벤더 등의 파트너 사들과 협업하여 준비 계획 및 일정을 조정합니다.
- 8자리 BIN 에 대한 비자의 가이드 문서를 참조합니다.

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



Numerics Initiative Page on Visa.com:

Visa.com 의 Numeric Initiative 페이지에 접속하시면 Numerics Initiative: Discovery Interview Findings(영향도 인터뷰 보고서), the Numerics Initiative Impact Questionnaires(영향도 인터뷰 질문지), Frequently Asked Questions (자주받는 질문)등의 자료를 확인하실 수 있습니다.



Visa BIN Attribute Sharing Service:

비자의 BIN속성에 대한 정보를 공유하는 API입니다. 가맹점은 카드사를 통해 해당 API를 활용하여 BIN속성 관련 정보를 얻을 수 있고 이를 통해 가맹점 프로세스를 향상 시킬 수 있습니다.



문의 사항에 대한 답변을 확인할 수 있는 웨비나를 지속적으로 제공하고 있습니다.



NumericsSupport@visa.com