

發明專利說明書

(本說明書格式、順序及粗體字，請勿任意更動，※記號部分請勿填寫)

※ 申請案號： 97117020

※ 申請日期： 97.5.8

※IPC 分類： G06Q 40/00 (2006.01)

一、發明名稱：(中文/英文)

用以管理指派給金融呈現裝置之增強特徵的系統與方法

SYSTEM AND METHOD FOR MANAGING ENHANCEMENT FEATURES ASSIGNED TO FINANCIAL
PRESENTATION DEVICES

二、申請人：(共 1 人)

姓名或名稱：(中文/英文)

美國維信股份有限公司 / VISA U. S. A. INC.

代表人：(中文/英文)

達納 朱賓 / DANA, JUBIN

住居所或營業所地址：(中文/英文)

美國加州舊金山市·米森街 123 號

123 Mission Street, San Francisco, CA 94105, U. S. A.

國 籍：(中文/英文)

美國 / U. S. A.

三、發明人：(共 3 人)

姓 名：(中文/英文)

1. 伯丁頓 蕭恩 / BODINGTON, SHAUN

2. 帕特森 芭芭拉 E. / PATTERSON, BARBARA ELIZABETH

3. 崔菲樂堤 葛瑞哥里 C. / TRIFILETTI, GREGORY CHARLES

國 籍：(中文/英文)

1. 英國 / ENGLAND

2. 美國 / U. S. A.

3. 美國 / U. S. A.

四、聲明事項：

主張專利法第二十二條第二項 第一款或 第二款規定之事實，其事實發生日期為：。

申請前已向下列國家（地區）申請專利：

【格式請依：受理國家（地區）、申請日、申請案號 順序註記】

有主張專利法第二十七條第一項國際優先權：

1. 美國、 2008/02/04、 12/025,267
2. 美國、 2007/05/29、 60/940,605

無主張專利法第二十七條第一項國際優先權：

主張專利法第二十九條第一項國內優先權：

【格式請依：申請日、申請案號 順序註記】

主張專利法第三十條生物材料：

須寄存生物材料者：

國內生物材料 【格式請依：寄存機構、日期、號碼 順序註記】

國外生物材料 【格式請依：寄存國家、機構、日期、號碼 順序註記】

不須寄存生物材料者：

所屬技術領域中具有通常知識者易於獲得時，不須寄存。

九、發明說明：

【發明所屬之技術領域】

發明的技術領域

本發明係有關一種資料處理系統，且更確切來說，本發明係有關一種用以管理指派給金融呈現裝置之增強特徵的系統，該等增強特徵係對商品與服務的提供者呈現以供付款用。

【先前技術】

相關申請案的交叉參照

10 本專利申請案係根據美國專利法第35條119節段落(e)而依據2007年5月29日提申的美國臨時專利申請案60/940,605主張優先權，該美國專利申請案的內容以參考方式併入本發明中說明。

15 發明的技術背景

今日，許多人均攜帶可攜式金融呈現裝置，例如信用卡、簽帳卡、預付卡、儲值裝置、以及智慧型標示裝置，以支付商品與服務的費用而不需要使用現金。所有該等金融呈現裝置具有一帳號，而可藉由該帳號獨特地識別出一
20 個別裝置。以信用卡的狀況來說，該帳號典型地具有浮刻在該信用卡上的16位數字卡號。該等16位數字包含6位數字的銀行識別碼(BIN)，接著為10位數字。該銀行識別碼(BIN)可識別出發卡銀行，例如發行信用卡的美國銀行(Bank of America[®])以及大通銀行(Chase[®])。剩下的10位

數字則可識別出發卡銀行所發行的一特定卡片。因此，信用卡上的該等 16 位數字能獨特地識別出一卡片並且因此識別出持卡人。

過去幾年來，發卡者已經研發出各種不同的卡片類型以
5 更有效地瞄準不同顧客層，以便能同時滿足顧客的需求以及增進卡片使用狀況。例如，以 Visa[®] 信用卡來說，信用卡的產品類型包括 Visa[®] Traditional、Traditional Rewards、Signature、以及 Signature Preferred 等信用卡。

各種卡片類型具有對其指派的不同增強特徵組。增強特
10 徵為發卡者所提供之處理持卡人交易特徵以外的其他服務或商品。增強特徵的實例包括失卡零風險、汽車租賃碰撞損失免除險、緊急提取現金服務、卡片置換、遺失/遭竊卡片通報、產品保固期間延長、旅行意外險、行李遺失賠償、道路救援、現金回饋、以及常客飛行哩程。

15 以低階信用卡來說，Visa Traditional 信用卡係瞄準新進顧客以及有信用紀錄瑕疵的顧客。低階卡片的基本或核心增強特徵相當有限，例如失卡零風險。以高階信用卡來說，係對高度仰賴信用卡的高所得個人提供 Visa Signature Preferred 信用卡。除了對低階信用卡指派的基本增強特徵
20 組以外，高階信用卡具有額外的選擇性增強特徵組，例如機場貴賓室禮遇、產品保固期間延長、以及合作航空公司機票優惠等。

習知地，目前已經利用信用卡卡號的 6 位數字 BIN 或 9 位數字 BIN 範圍來管理該等信用卡類型。換言之，係由信

用卡的前面 6 位數字或 9 位數字來判定特定類型的信用卡。因此，當持卡人接觸到提供一增強特徵的提供者時，該提供者僅需要詢問信用卡的前面 9 位數字來判定是否要對該持卡人指派該增強特徵。

5 然而，如熟知技藝者將能了解的，一種特定類型信用卡的所有持卡人可具有相同的增強特徵組，不管某些持卡人是否想要所有該等增強特徵。此種狀況會導致至少二個問題。問題之一是難以判定哪些顧客想要的是哪些增強特徵。此種狀況會導致作業過程的無效率，其亦會導致顧客
10 不滿意度並且損失收益。尤其，因為一種特定信用卡類型的某些持卡人想要的特徵並未是與該種信用卡相關聯，他們可能會較不常使用該信用卡。此狀況會導致顧客不滿意度並且損失收益。另一方面，某些持卡人可能不想要與該信用卡類型相關聯的某些特徵。在此種狀況中，發卡者便
15 得支付多數持卡人並不使用之增強特徵的費用，其會使發卡者的收益降低。

 利用 6 位數字 BIN 或 9 位數字 BIN 範圍來管理卡片類型的另一項問題是，如果發卡者提供一種含有某些持卡人想要之欲增強特徵的新信用卡產品類型，他們可能非常不
20 願意轉換使用此種新的信用卡，因為轉換動作需要改變信用卡卡號。不願意改變的狀況現在甚至越來越多，因為目前已把越來越多的卡號資訊儲存在各種不同的網際網路購物賣方以及持卡人線上帳戶中，因此卡號轉換的動作將花費持卡人可能不想花費的時間與精力。

因此，所欲的是提供一種能更有效率地管理增強特徵以供金融呈現裝置對適當顧客遞送所欲增強特徵的系統與方法。同時所欲的是提供一種用以判定哪些顧客想要的是哪些增強特徵的系統與方法，藉此能提升顧客滿意度並且增
5 進金融呈現裝置的使用狀況。

【發明內容】

發明的概要說明

根據本發明的一面向，揭露了一種用以依據個別金融呈現裝置來管理增強特徵的系統。該系統包括一帳戶資料庫
10 以及在一電腦中執行的一特徵管理模組。該帳戶資料庫儲存含有用於相關聯金融呈現裝置之受指派增強特徵的帳戶持有人資料。該特徵管理模組能夠以獨立於其他金融呈現裝置的方式來更新並且管理一個個別金融呈現裝置的受指派特徵，以針對各個個別呈現裝置所有人提供客製化增強
15 特徵。

根據本發明的另一面向，揭露了一種用以在帳戶資料庫中管理對金融呈現裝置指派之增強特徵的方法。可對商品或服務的提供者呈現各個金融呈現裝置，且各個金融呈現裝置係與多個個別金融帳戶中的一個別帳戶相關聯。該帳戶
20 資料庫儲存該等金融帳戶的帳戶持有人資料，而各個帳戶持有人資料包含用於一相關聯金融呈現裝置的受指派增強特徵。該方法包含接收獨特地識別出一個別金融呈現裝置的一帳戶識別符以及欲對該經識別金融呈現裝置指派的一增強特徵選集。用於該經識別金融呈現裝置的該等受指

派增強特徵係獨立於其他金融呈現裝置而受到更新。

圖式的簡要說明

第 1 圖以方塊圖展示出一種例示增強特徵管理系統。

5 第 2 圖以方塊圖展示出一種伺服器電腦，該伺服器電腦儲存並且執行一特徵管理軟體模組。

第 3 圖展示出一種增強特徵資料庫的資料結構。

第 4 圖展示出一種帳戶資料庫的資料結構。

第 5 圖展示出一種用以詢問帳戶資料庫以判定對一特
10 定信用卡指派之增強特徵的方法。

第 6 圖展示出一種用以更新指派給一特定信用卡之增強特徵的方法。

第 7 圖展示出一種由一持卡人客製化一信用卡的方法。

【實施方式】

15 較佳實施例的詳細說明

為了展示以及清楚解說的目的，將以使用信用卡的脈絡來討論本發明。然而，熟知技藝者將可了解的是，本發明所討論的新穎特徵可套用到所有類型的可攜式金融呈現裝置，包括但不限於：信用卡、簽帳卡、預付卡、電子福利
20 卡、記帳卡、智慧卡、鑰匙鏈裝置、個人數位助理、蜂巢式電話、儲值裝置等，只要能對商品或服務的販售者呈現該等裝置以供進行付款動作即可。

根據本發明，並不利用一 BIN 或 9 位數字的 BIN 範圍來界定一種產品類型，本發明本質上不使用以該種方式界

定的產品類型。本發明藉由一種系統來完成，該系統依據個別信用卡來管理增強特徵，而不需要任何死板或嚴格的產品類型定義方式。因此，可以定製各種信用卡的增強特徵，以使該信用卡能具有自己本身的產品類型。

- 5 如可了解地，本發明揭露之用以於帳號位準管理增強特徵的系統能對所有牽涉的實體提供多種實質利益。發卡者能獲得實質利益，因為他們能研發客製化或專業的信用卡產品來符合界定顧客層(例如，西班牙人、年輕人、富有人士、旅客、購物者等，其可能是同一位位持卡人)的需求。
- 10 同樣地，因為發卡者可以控制個別持卡人的增強特徵，它可瞄準一特定顧客層、增加一特定增強特徵，並且後續分析目標顧客層的消費型樣，以查看所增加的增強特徵效應如何。例如，發卡者可瞄準一種每年平均在旅行相關方面花費美金 5000 元的持卡人顧客層、對該目標顧客層提供機
- 15 場貴賓室禮遇，並且分析該目標顧客層未來的消費型樣變化，以查看該機場貴賓室禮遇特徵對該目標顧客層的效用如何。

- 因此，依據個別卡片位準來控制該等增強特徵的動作將能允許發卡者能使顧客消費型樣以及特定增強特徵產生較
- 20 佳關聯，以找出哪些特徵對哪些持卡人是有益處的。藉由此資訊，發卡者能更準確地以該等增強特徵來瞄準特定顧客層，藉此可能具有益處並且能增進卡片使用狀況。

 持卡人亦能收到許多益處。藉由本發明，發卡者較可能對個別持卡人提供更有益處的該等增強特徵。本發明亦允

許各個持卡人能根據本身的需求與利益而選出本身的信用卡增進方案來個人化其信用卡。再者，因為可獨立於其他信用卡而對各張信用卡指派個別增強特徵，可在不需要改變卡號的狀況下把該信用卡轉換為一種不同的產品類型。

- 5 例如，可在不需要改變卡號的狀況下把具有 1%現金回饋增強特徵的信用卡轉換為提供 1.5%現金回饋增強特徵的信用卡。舉另一實例來說，可把 Visa Traditional 信用卡改變為 Visa Signature 信用卡，而不需要改變卡號。

本發明亦可使卡片交易處理交換實體(例如 Visa)受惠。作為集中增強特徵管理系統的提供者，該交換實體可取得增強特徵指派方案以及改變方案的完整概觀。因此，該交換實體可藉著使持卡人消費型樣以及增強特徵相關聯來對持卡人的使用期價值提供較廣洞察力，藉此允許發卡者能最佳化提供增強特徵的動作，進而驅動信用卡的使用狀況。

上述增強特徵管理系統 10 的一例示方塊圖係展示於第 1 圖中。該集中化增強特徵管理系統含有一增強管理系統 (EMS) 伺服器 12 以及與該 EMS 伺服器通訊的一組資料庫 14。該組資料庫 14 包括帳戶資料庫 16、增強特徵資料庫 18、發卡者資料庫 19、以及特徵提供者資料庫 20。該等資料庫可為一交換實體或為個別發卡銀行所有。系統 10 可受任何相關使用者存取以識別並管理對該等信用卡指派的增強特徵。相關的使用者包括持卡人、信用卡發卡者、交換實體(例如，威士達卡 Visa[®]、萬事達卡 Mastercard[®]、以

及美國運通 American Express[®])、以及增強特徵提供者。

系統 10 係透過通訊鏈路 6 連接至電腦網路 4。在展示出的實施例中，網路 4 包括私有網路(例如，VisaNet[®])以及公共網路(例如，網際網路)的一組合，以提供用以存取該系統的多種不同方式。儲存有持卡人之交易歷史的交易歷史資料庫 8 係透過網路 4 連接至增強特徵管理系統 10，以分析並報告卡片使用狀況，如本文稍後詳細解說地。

現在請參照第 2 圖，本發明的 EMS 伺服器 12 係獨立於其他信用卡而集中地管理對各個個別信用卡指派的增強特徵。伺服器 12 包括一種進行多重任務處理的即時軟體技術，其能同時處理數以百萬計的詢問以及更新。

伺服器 12 係藉由 I/O 介面 22 連接至通訊鏈路 6，其透過通訊鏈路 6 接收來自各種不同使用者(例如，持卡人與發卡者)的資訊並傳送資訊給各種不同使用者。第 2 圖的伺服器 12 包括記憶體儲存體 24、處理器(CPU)26、程式儲存體 28、以及資料儲存體 30，其均共同地藉由匯流排 32 彼此連接。程式儲存體 28 儲存特徵管理程式或模組 34、分析模組 36、以及網路介面模組 35 等。程式儲存體 28 中的任何軟體程式模組以及資料儲存體 30 的資料係視需要地傳輸到記憶體 24 並且由 CPU 26 執行。

伺服器 12 可為任何電腦，例如個人電腦、迷你電腦、工作站或大型主機、或該等的組合。儘管為了展示目的而把伺服器 12 展示為一個單一電腦單元，該系統可包含依據處理負載與資料庫大小而受到縮放的一群組/區組電腦。

如第 3 圖所示，有二種方式可以識別該等增強特徵。可利用個別增強特徵編號來進行識別動作，例如 Eh1 表示增強特徵編號 1。亦可利用一組增強特徵來進行識別動作。例如，群組 1 (Gp1) 包括增強特徵編號 1、2、3 與 4，而群組 2 (Gp2) 包括增強特徵編號 1、2、3 與 6。

包含用於個別卡片之受指派增強特徵的帳戶資料庫 16 資料結構係展示於第 4 圖。可由 EMS 伺服器 12 利用該特定信用卡之獨特帳戶相關聯的 16 位數字信用卡來存取資料庫 16 中之各個帳戶所有人的資料。各個帳戶包含用以儲存對該相關聯信用卡指派之該等增強特徵的一連串帳戶持有人資料欄位。例如，增強特徵編號 1、3 與 4 係指派給帳戶 1 (acct 1) 的所有人，而特徵編號 2 與 5 以及特徵編號 1、3 與 8 (群組 3 的成員) 則指派給帳戶 2 (acct 2) 的所有人。

除了該等受指派的增強特徵之外，帳戶資料庫 16 包含其他資料，例如信用卡類型、信用卡外觀，以及特徵管理模組 34 所使用的“核發信用卡”欄位。

現在將參照第 5 圖來說明展示出一種用以詢問帳戶資料庫 16 以判定對一特定信用卡指派之增強特徵的方法。此方法為伺服器 12 之 CPU 26 所執行之特徵管理模組 34 的部分。在步驟 40 中，一使用者藉由遞交一使用者識別資料以及一密碼來登入伺服器 12。如果該使用者正透過網際網路存取伺服器 12，網路介面模組 35 便與特徵管理模組 34 結合運作，以產生適於顯示在一網路瀏覽器中的網頁(例如，HTML、XHTML、以及 XML 網頁)。

伺服器 12 對照儲存有登入資訊的一適當資料庫(帳戶
資料庫 16、發卡者資料庫 19、或特徵提供者資料庫 20)來
檢查該登入資訊。伺服器 12 判定該登入資訊是否為有效
的。一旦該登入資訊已受到伺服器 12 驗證，該使用者便在
5 步驟 42 中遞交獨特地識別一特定卡片的完整卡號，且該伺
服器將透過網路 4 接收該完整卡號。在展示出的實施例
中，一張信用卡中有 16 位數字。因此，該使用者遞交該
16 位數字信用卡號作為帳號。在步驟 44 中，伺服器 12 檢
查該使用者的存取權限以確保所接收到的卡號得到允許而
10 能受詢問。例如，如果該使用者為一發卡者，且與所接收
到之該卡號相關聯的信用卡並不是該發卡者所核發的，伺
服器 12 隨後將拒絕存取與該卡號相關聯的任何資訊。

一旦伺服器 12 判定所接收到的卡號得到允許而能受詢
問，它便把所接收到的 16 位數字卡號傳送到帳戶資料庫
15 16，並且取回該卡片的帳戶資料，包括受指派增強特徵(步
驟 46)。在步驟 48 中，所取回的資料係透過網路 4 而傳送
到使用者以供在該使用者的電腦上顯示。

針對某些使用者(例如，發卡者)，EMS 伺服器 12 允許
對受指派增強特徵進行更新以及詢問。第 6 圖展示出一種
20 用以更新指派給一特定信用卡之增強特徵的方法。此方法
為伺服器 12 之 CPU 26 所執行之特徵管理模組 34 的部分。
步驟 50 至 58 分別相似於第 5 圖的步驟 40 至 48，差別在
於步驟 54，其中將由特徵管理模組 34 進行額外的權限檢
查動作。除了確保所接收到的獨特 16 位數字卡號得到允許

而能受詢問，特徵管理模組 34 亦將進行檢查以確定該使用者是否得到允許而能更新對所接到之卡號指派的增強特徵。例如，如果一發卡者(例如，發卡銀行)登入，伺服器 12 允許該發卡者不僅能進行讀取動作，亦能更新由該發卡者核發之信用卡的受指派增強特徵。另一方面，如果僅提供常客飛行哩程特徵的一增強特徵提供者登入，該提供者便僅能詢問在步驟 52 中遞交的卡號是否具有該常客飛行哩程特徵。

在步驟 60 中，伺服器 12 針對該使用者準備並且傳送選擇選項。該等選擇選項包括可選擇之個別增強特徵的一清單、增強特徵群組、以及刪除已受指派之該等增強特徵的選項。

根據一群組編號選出增強特徵的選項對目前正使具有現存信用卡類型的持卡人轉換到新進系統 10 的發卡者來說特別具有吸引力。例如，為了使具有 Visa Traditional 信用卡類型的持卡人進行轉換，該發卡者可簡單地藉著選出群組 1 選項(包括對 Visa Traditional 信用卡類型指派的所有該等增強特徵)來進行該轉換動作。

在步驟 62 中，伺服器 12 透過網路 4 接收使用者的更新指示。根據使用者的指示，在步驟 64 中，特徵管理模組 34 藉著指示帳戶資料庫 16 要儲存已更新的帳戶記錄來更新與該信用卡號相關聯的帳戶記錄。

如可了解地，以個別帳號位準來集中化管理增強特徵的能力是一種強而有力的工具，其允許發卡者能針對一種顧

客層(其甚至可能僅為一位顧客)研發出一組客製化的增強特徵。

根據本發明，系統 10 亦允許顧客或持卡人能客製化該等增強特徵，甚至是能定製化信用卡的實際外觀，如第 7 圖所示。同樣地，此方法為伺服器 12 之 CPU 26 所執行之特徵管理模組 34 的部分。在步驟 70 中，持卡人藉著透過網路 4 遞交獨特地識別該持卡人之信用卡的完整 16 位數字卡號以及該信用卡之發卡者所指派的密碼或 PIN 來登入伺服器 12。所遞交的卡號以及密碼將受到檢查，以確保該持卡人為一位有效顧客。一旦已經驗證了該登入資訊，伺服器 12 在步驟 72 中藉著檢查帳戶資料庫 16 的“核發信用卡”欄位來判定是否已經對該持卡人核發一信用卡。如果已經核發了該信用卡，控制特徵管理模組 34 的動作將前進至步驟 74，其中伺服器 12 將存取帳戶資料庫 16 並且取回該信用卡的帳戶資料，包括該等受指派增強特徵。在步驟 76 中，所取回的資料係透過網路 4 發送給持卡人以供在該持卡人的電腦上顯示。

接下來，伺服器 12 針對該持卡人準備並且傳送選擇選項(步驟 78)。該等選擇選項包括可選擇之個別增強特徵的一清單、增強特徵群組、以及刪除已受指派之該等增強特徵的選項。

請回頭參照步驟 72，如果尚未核發一信用卡，該伺服器便在步驟 80 中針對該持卡人準備並且傳送選擇選項。除了步驟 78 所傳送的選擇選項以外，步驟 80 中的增強選項

另包括信用卡的各種不同客製化特徵，例如信用卡外觀(例如，背景影像、色彩)以及信用卡類型(例如，Traditional、Signature)。

5 不管步驟 72 中的決策為何，伺服器 12 將執行步驟 82，其透過網路 4 接收使用者的更新指示。根據該使用者指示，在步驟 84 中，特徵管理模組 34 更新與該信用卡號相關聯的帳戶記錄，並且指示帳戶資料庫 16 要儲存已更新的帳戶記錄。

10 請回頭參照第 1 圖，系統 10 可連接至儲存有該持卡人之卡片交易使用歷史的交易歷史資料庫 8。分析模組 36 結合特徵管理模組 34 以及交易歷史資料庫 8 運作，以產生目標顧客層、更新增強特徵、並且產生報告。

15 分析模組 36 係由發卡者以及交換實體用來詢問帳戶資料庫 16 以及交易歷史資料庫 8，以瞄準具有該使用者指定之特定準則的一組選定帳戶。例如，該準則可為每年平均在交通類型方面的支出為美金 10,000 元的任何帳戶。特徵管理模組 34 隨後藉著加入一選定增強特徵(例如，旅行以及緊急協助服務特徵)來更新帳戶資料庫 16，並且通知該目標持卡人有更新。

20 在一段給定期間之後，該發卡者可使用分析模組 36 以從該交易歷史資料庫取回該等目標帳戶的卡片使用歷史，並且根據所取回的卡片使用狀況來產生一卡片使用狀況報告。此動作允許該發卡者能藉著使顧客消費型樣與特定增強特徵相關來評估該加入增強特徵的有效性。藉由該資

訊，該發卡者可瞄準具有可能有用特徵的目標特定顧客層，藉此增進卡片使用狀況。

前述的特定實施例僅代表實現本發明之數種方法中的某些方法。在不偏離本發明精神的條件下，亦可進行多種其他實施例。因此，本發明的範圍不受限於上述的發明說明；反之，本發明的範圍應受到以下申請專利範圍以及其等效方案之完整範圍的界定。

【圖式簡單說明】

第 1 圖以方塊圖展示出一種例示增強特徵管理系統。

10 第 2 圖以方塊圖展示出一種伺服器電腦，該伺服器電腦儲存並且執行一特徵管理軟體模組。

第 3 圖展示出一種增強特徵資料庫的資料結構。

第 4 圖展示出一種帳戶資料庫的資料結構。

15 第 5 圖展示出一種用以詢問帳戶資料庫以判定對一特定信用卡指派之增強特徵的方法。

第 6 圖展示出一種用以更新指派給一特定信用卡之增強特徵的方法。

第 7 圖展示出一種由一持卡人客製化一信用卡的方法。

【主要元件符號說明】

4	電腦網路		伺服器
6	通訊鏈路	14	資料庫
8	交易歷史資料庫	16	帳戶資料庫
10	增強特徵管理系統	18	增強特徵資料庫
12	增強管理系統(EMS)伺	19	發卡者資料庫

20	特徵提供者資料庫	34	特徵管理程式或模組
22	I/O介面	35	網路介面模組
24	記憶體儲存體	36	分析模組
26	處理器(CPU)	40~48	步驟
28	程式儲存體	50~64	步驟
30	資料儲存體	70~84	步驟
32	匯流排		

五、中文發明摘要：

本發明揭露一種用以管理指派給金融呈現裝置(例如信用卡)之增強特徵的系統。該系統包括一帳戶資料庫以及一特徵管理模組。該帳戶資料庫儲存含有用於相關聯信用卡之受指派增強特徵的帳戶持有人資料。該特徵管理模組能以獨立於其他卡片的方式來更新並且管理一個別信用卡的受指派特徵，以針對各個個別呈現裝置所有人提供客製化增強特徵。

六、英文發明摘要：

A system for managing enhancement features assigned to financial presentation devices such as credit cards. The system includes an accounts database and a feature management module. The accounts database stores account holder data containing assigned enhancement features for associated credit cards. The feature management module is capable of updating and managing the assigned features of an individual credit card independently of other cards so as to provide enhancement features that can be customized for each individual cardholder.

十、申請專利範圍：

1. 一種用以管理指派給金融呈現裝置之增強特徵的系統，各個金融呈現裝置可對商品或服務的提供者呈現且與多個個別金融帳戶中的一個分別帳戶相關聯，該系統
5 包含：
適於儲存該等金融帳戶之帳戶持有人資料的一帳戶資料庫，各個帳戶持有人資料包含用於一相關聯金融呈現裝置的受指派增強特徵；以及
一特徵管理模組，其可在一電腦中執行且係耦合至該帳戶
10 資料庫，該特徵管理模組可運作以進行下列動作：
接收獨特地識別一個個別金融呈現裝置的一帳戶識別符以及欲對該識別金融呈現裝置指派的一增強特徵選集；以及
根據所接收到的該帳戶識別符以及所接收到的該增強
15 特徵選集，更新包含在與該識別金融呈現裝置相關聯之該帳戶持有人資料中的該等受指派增強特徵。
2. 如申請專利範圍第 1 項之系統，其另包含耦合至該帳戶
資料庫的一分析模組，其中：
20 該特徵管理模組可運作以針對一組目標金融帳戶改變一增強特徵；並且
該分析模組可運作以從一交易歷史資料庫取回該組目標金融帳戶的一卡片使用歷史，並且根據所取回的該卡片使用歷史產生一使用報告。

3. 如申請專利範圍第 1 項之系統，其另包含適於儲存可指派給個別金融呈現裝置之多個增強特徵的一增強特徵資料庫，其中該特徵管理模組可運作以更新所儲存的該等多個增強特徵。

5 4. 如申請專利範圍第 1 項之系統，其中：

該特徵管理模組接收一增強群組識別符作為該增強特徵選集，該增強群組識別符識別多個預定增強特徵；並且

10 該特徵管理模組根據所接收到的該帳戶識別符以及所接收到的該增強群組識別符來更新包含在該帳戶持有人資料中的該等受指派增強特徵。

5. 如申請專利範圍第 1 項之系統，其另包含：

耦合至該帳戶資料庫的一分析模組，其中：

15 該特徵管理模組可運作以針對一組目標金融帳戶改變一增強特徵；並且

該分析模組可運作以從一交易歷史資料庫取回該組目標金融帳戶的一卡片使用歷史，並且根據所取回的該卡片使用歷史產生一使用報告；

其中：

20 該特徵管理模組接收一增強群組識別符做為該增強特徵選集，該增強群組識別符識別多個預定增強特徵；並且

該特徵管理模組根據所接收到的該帳戶識別符以及所接收到的該增強群組識別符來更新包含在該帳戶

持有人資料中的該等受指派增強特徵。

- 5
6. 如申請專利範圍第 1 項之系統，其另包含耦合至該特徵管理模組的一網路介面模組，該網路介面模組可運作以透過網際網路與一使用者互動，以接收該帳戶識別符以及該增強特徵選集。
7. 如申請專利範圍第 1 項之系統，其中該金融呈現裝置為一信用呈現裝置、一簽帳呈現裝置、或一預付呈現裝置中之一，且該特徵管理模組接收該呈現裝置的一帳號。
8. 如申請專利範圍第 7 項之系統，其中與該呈現裝置相關聯的該金融帳戶具有一個 16 位數字帳號，且該特徵管理模組接收該金融帳戶的該 16 位數字帳號。
9. 一種用以在一帳戶資料庫中管理對金融呈現裝置指派之增強特徵的方法，各個金融呈現裝置可對商品或服務的提供者呈現且與多個個別金融帳戶中的一個分別帳戶相關聯，該帳戶資料庫儲存該等金融帳戶的帳戶持有人資料，而各個帳戶持有人資料包含用於一相關聯金融呈現裝置的受指派增強特徵，該方法包含下列步驟：
- 10
- 15

接收獨特地識別一個個別金融呈現裝置的一帳戶識別符；

- 20
- 接收欲對該識別金融呈現裝置指派的一增強特徵選集；以及

根據所接收到的該帳戶識別符以及所接收到的該增強特徵選集，更新包含在與該識別金融呈現裝置相關聯之一帳戶持有人資料中的該等受指派增強特

徵。

10. 如申請專利範圍第 9 項之方法，其另包含下列步驟：

更新一組目標金融帳戶的帳戶持有人資料，以增加至少一個受指派增強特徵；並且

5 在進行更新該帳戶持有人資料的該步驟之後，從一交易歷史資料庫取回該組目標金融帳戶的一卡片使用歷史；以及

根據所取回的該卡片使用歷史產生一使用報告。

11. 如申請專利範圍第 9 項之方法，其中：

10 接收一選集的該步驟包括接收一增強群組識別符做為該增強特徵選集，該增強群組識別符識別多個預定增強特徵；並且

該更新步驟包括根據所接收到的該帳戶識別符以及所接收到的該增強特徵選集更新包含在該帳戶持有人資料中的該等受指派增強特徵。

15

12. 如申請專利範圍第 9 項之方法，其中接收一帳戶識別符以及一增強特徵選集的該等步驟包括透過一網路瀏覽器接收該帳戶識別符以及該增強特徵選集。

13. 如申請專利範圍第 9 項之方法，其中該金融呈現裝置為一信用呈現裝置、一簽帳呈現裝置、或一預付呈現裝置中之一，且接收一帳戶識別符的該步驟包含接收該呈現裝置的帳號。

20

14. 如申請專利範圍第 13 項之方法，其中與該呈現裝置相關聯的該金融帳戶具有一個 16 位數字帳號，且接收一

帳戶識別符的該步驟包含接收該 16 位數字帳號。

- 5 15. 一種包含用以在一帳戶資料庫中管理對金融呈現裝置指派之增強特徵之軟體程式碼的電腦可讀媒體，各個金融呈現裝置可對商品或服務的提供者呈現且與多個個別金融帳戶中的一個分別帳戶相關聯，該帳戶資料庫儲存該等金融帳戶的帳戶持有人資料，而各個帳戶持有人資料包含用於一相關聯金融呈現裝置的受指派增強特徵，該電腦可讀媒體包含：
- 10 用以接收獨特地識別一個個別金融呈現裝置之一帳戶識別符的程式碼；
- 用以接收欲對該識別金融呈現裝置指派之一增強特徵選集的程式碼；以及
- 用以根據所接收到的該帳戶識別符以及所接收到的該增強特徵選集更新包含在與該識別金融呈現裝置相關聯之一帳戶持有人資料中之該等受指派增強特徵的程式碼。
- 15
16. 如申請專利範圍第 15 項之電腦可讀媒體，其另包含：
- 用以更新一組目標金融帳戶的帳戶持有人資料以增加至少一個受指派增強特徵的程式碼；並且
- 20 在用以更新該帳戶持有人資料的該程式碼受執行之後，用以從一交易歷史資料庫取回該組目標金融帳戶之一卡片使用歷史的程式碼；以及
- 用以根據所取回的該卡片使用歷史來產生一使用報告的程式碼。

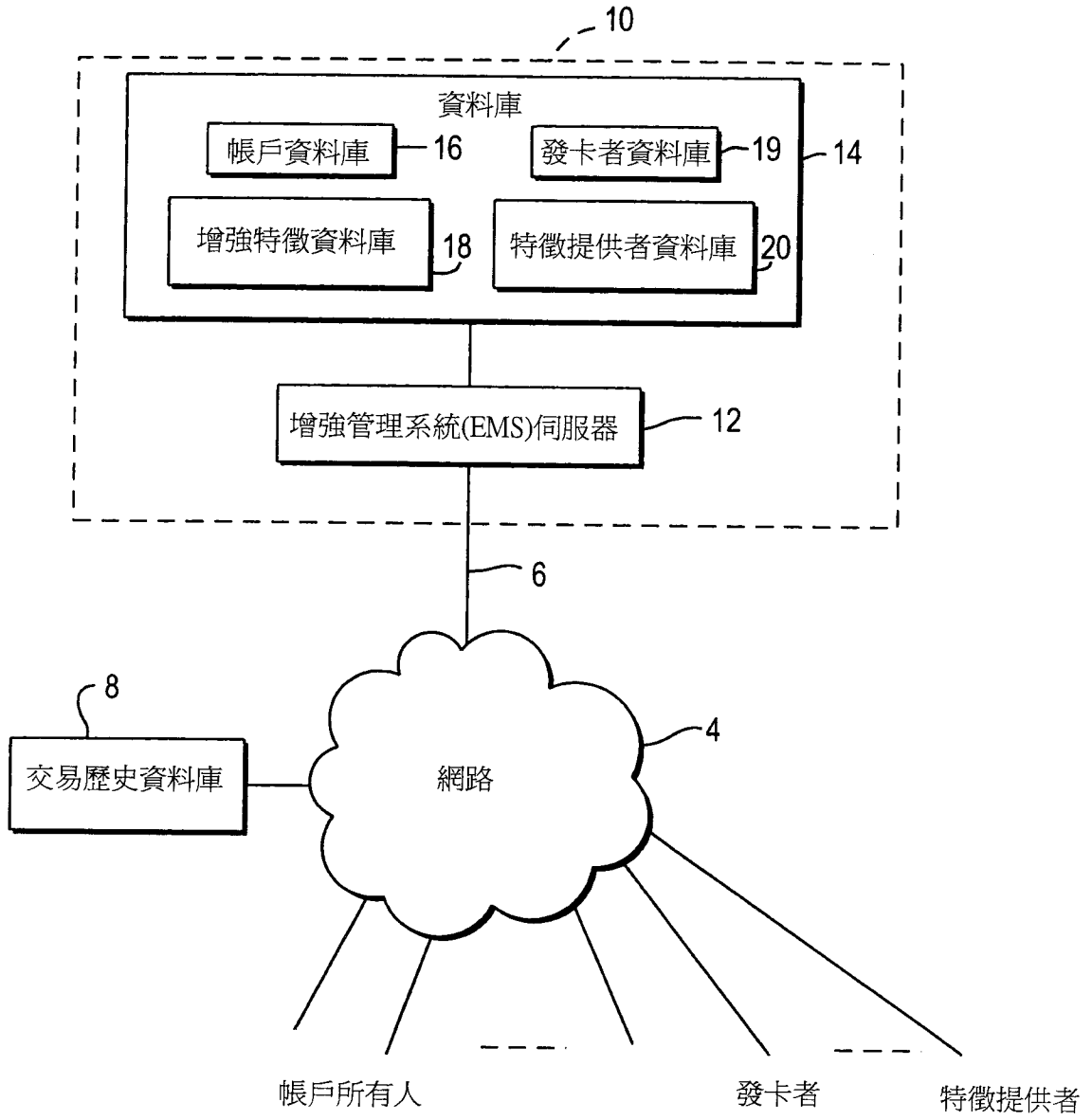
17. 如申請專利範圍第 15 項之電腦可讀媒體，其中：

用以接收一選集的該程式碼包括接收一增強群組識別符做為該增強特徵選集的程式碼，該增強群組識別符識別多個預定增強特徵；並且

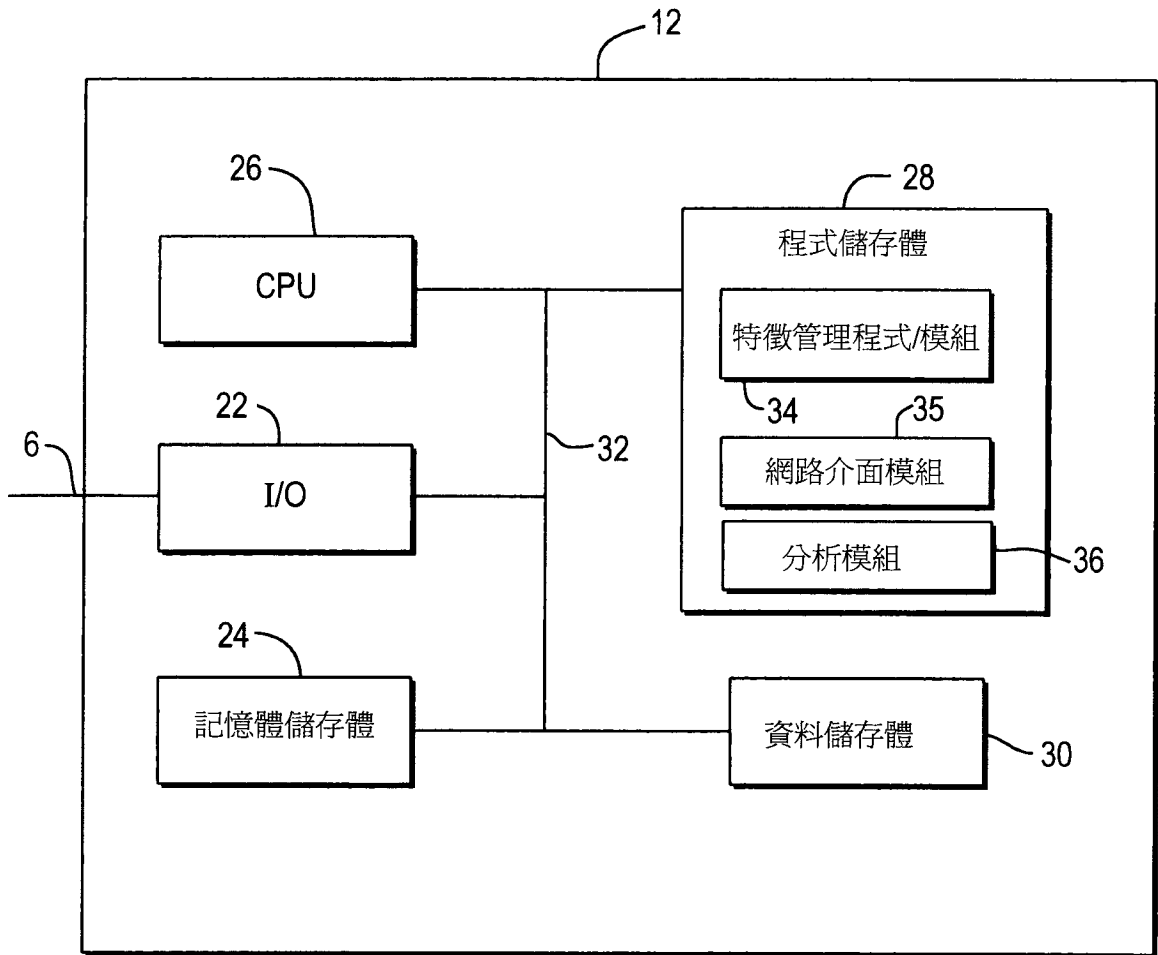
5 用以進行更新的該程式碼包括根據所接收到的該帳戶識別符以及所接收到的該增強特徵選集更新包含在該帳戶持有人資料中之該等受指派增強特徵的程式碼。

18. 如申請專利範圍第 15 項之電腦可讀媒體，其中用以接收

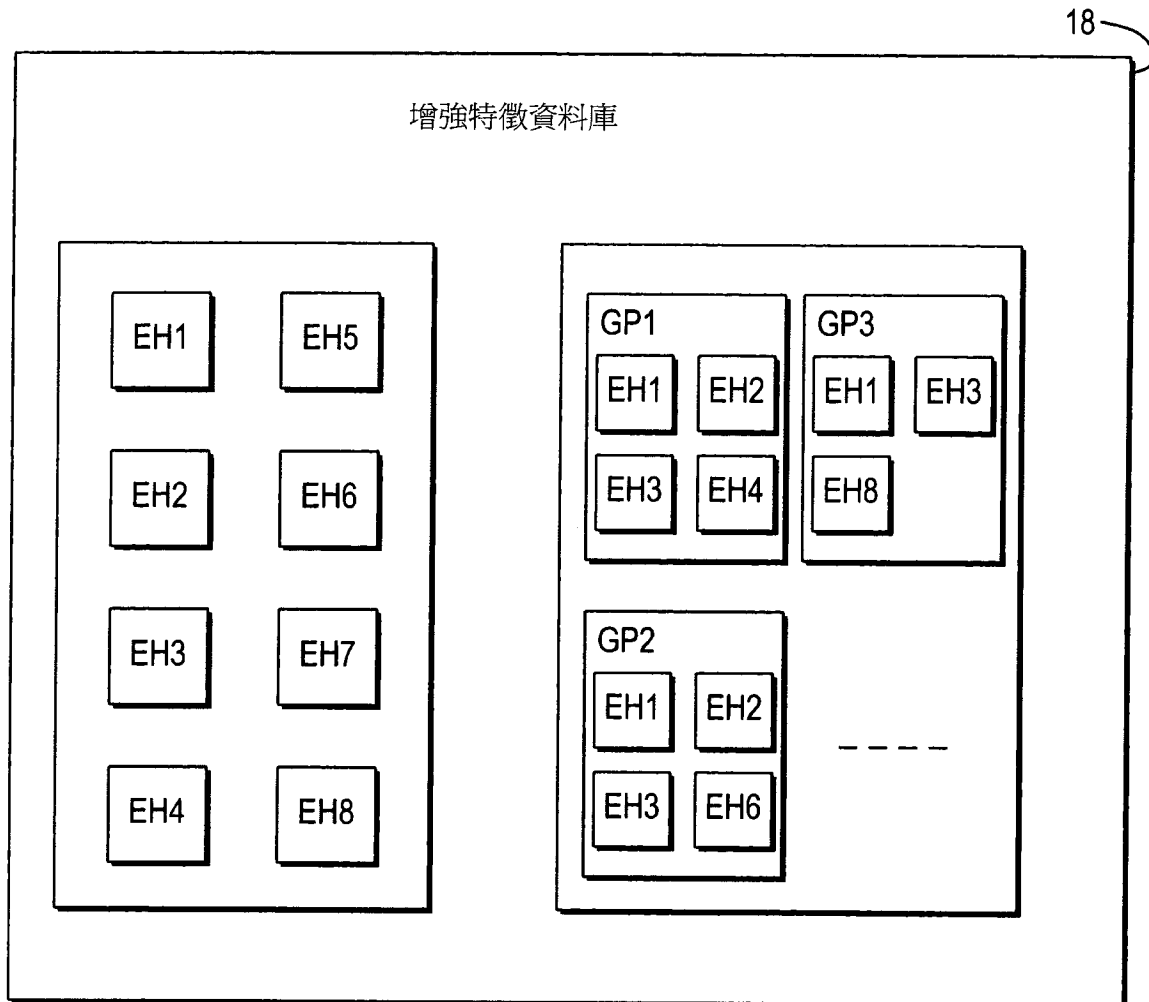
一帳戶識別符以及一增強特徵選集的該程式碼包括用以透過網際網路接收該帳戶識別符以及該增強特徵選集
10 的程式碼。



第 1 圖



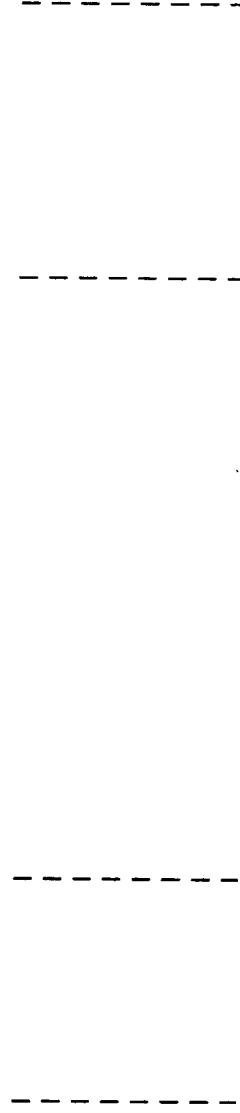
第 2 圖



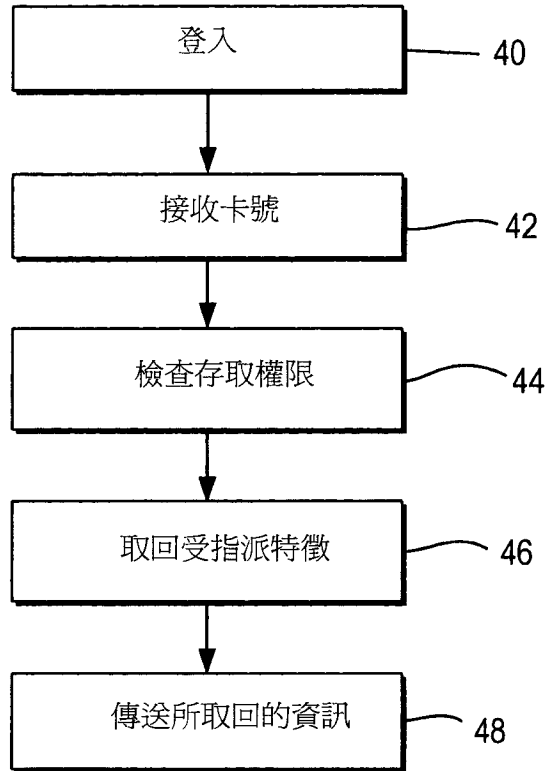
第 3 圖

帳戶資料庫 16

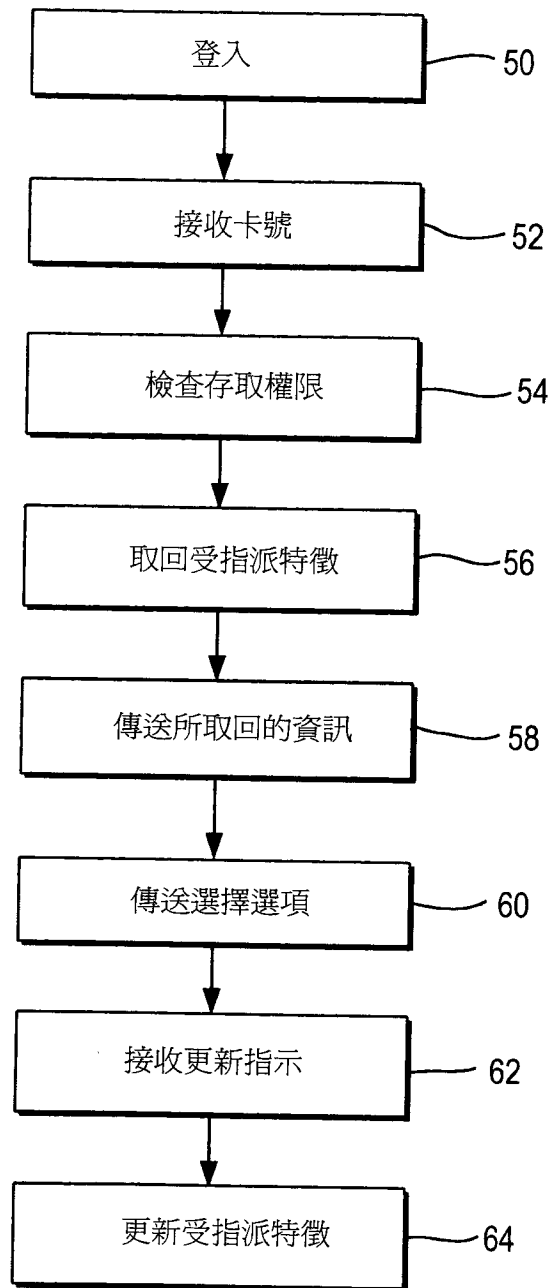
帳號	核發信用卡	類型	外觀	受指派特徵
ACCT.1	Y	CLA	GOLD	EH1 EH3 EH4
ACCT.2	Y	SIG	PLAT	EH2 EH5 GP3



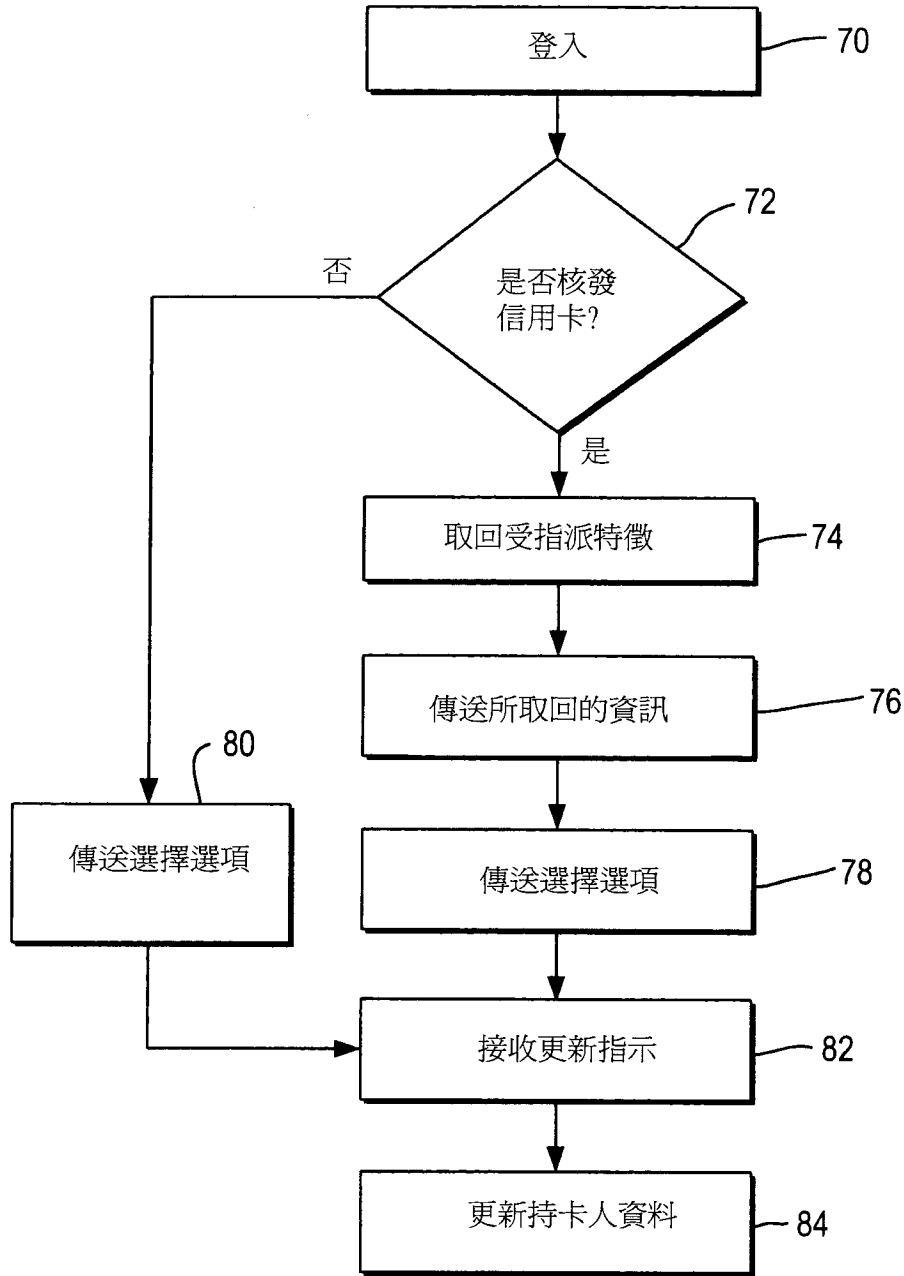
第 4 圖



第 5 圖



第 6 圖



第 7 圖

七、指定代表圖：

(一)本案指定代表圖為：第 (1) 圖。

(二)本代表圖之元件符號簡單說明：

- 4 電腦網路
- 6 通訊鏈路
- 8 交易歷史資料庫
- 10 增強特徵管理系統
- 12 增強管理系統(EMS)伺服器
- 14 資料庫
- 16 帳戶資料庫
- 18 增強特徵資料庫
- 19 發卡者資料庫
- 20 特徵提供者資料庫

八、本案若有化學式時，請揭示最能顯示發明特徵的化學式：