



República Federativa do Brasil  
Ministério do Desenvolvimento, Indústria  
e do Comércio Exterior  
Instituto Nacional da Propriedade Industrial

**(21) PI 0717170-6 A2**



\* B R P I 0 7 1 7 1 7 0 A 2 \*

(62) Data de Depósito do Pedido Original:  
PI0621691 - 19/12/2006

(22) Data de Depósito: 28/09/2007

**(43) Data da Publicação: 15/10/2013**  
**(RPI 2232)**

**(51) Int.Cl.:**  
**G06Q 30/00**  
**G07G 1/14**

**(54) Título:** MÉTODO EM UM SISTEMA DE  
PROCESSAMENTO DE TRANSAÇÃO

**(30) Prioridade Unionista:** 27/09/2007 US 11/862487,  
29/09/2006 US 60/827679

**(73) Titular(es):** Visa U.S.A., Inc

**(72) Inventor(es):** Edward W. Fordyce, III, Karteek Hasnukh  
Patel, Shaun Bodington

**(74) Procurador(es):** Momsen, Leonardos & CIA.

**(86) Pedido Internacional:** PCT US2007079970 de  
28/09/2007

**(87) Publicação Internacional:** WO 2008/042803de  
10/04/2008

**(57) Resumo:** MÉTODO E APARELHO PARA TRANSMITIR DADOS. Uma implementação fornece um transmissor que separa porções seqüenciais de dados em um primeiro conjunto de dados por intervalos de tempo permitindo um modo de economia de energia (1005). O transmissor transmite as porções seqüenciais de dados separadas por respectivos intervalos de tempo tendo comprimentos configurados para permitir um receptor entrar e sair de um modo de economia de energia entre as porções de dados de recepção seqüencialmente transmitidas do primeiro conjunto de dados (1010). O transmissor separa as porções seqüenciais de dados em um segundo conjunto por intervalos de tempo que não são de comprimento suficiente para permitir um receptor entrar e sair de um modo de economia de energia durante os intervalos de tempo (1015). O segundo conjunto de dados é depois transmitido (1020).

“MÉTODO EM UM SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE  
TRANSAÇÃO”

REFERÊNCIAS CRUZADAS A PEDIDOS RELACIONADOS

Este pedido reivindica prioridade e o benefício de Pedido US  
5 Serial No. 60/827.679, intitulado "System And Method For Processing  
Transactions", depositado em 29 de setembro de 2006, e Pedido US Serial  
No. 11/862.487, intitulado "Consumer Specific Conditional Rewards",  
depositado em 27 de setembro de 2007, os conteúdos inteiros de cada um de  
quais estão por este meio incorporados por referência.

10 CAMPO

A presente invenção relaciona-se geralmente a recompensas  
condicionais e mais particularmente, a métodos, sistemas e aparelho para  
recompensas condicionais específicas de consumidor dentro de um programa  
de lealdade.

15 FUNDAMENTO

Instituições financeiras avaliam ativamente seus serviços de  
recompensa providos a seus consumidores para determinar como melhor  
satisfazer as necessidades dos seus consumidores. Fazendo assim, elas  
movem freqüentemente consumidores de uma conta para outra conta em um  
20 esforço para casar mudanças de estilo de vida dos seus consumidores. Por  
exemplo, em um aumento em renda de um consumidor que é um titular de  
conta da instituição financeira, o consumidor pode ser promovido de uma  
conta de cartão de estudante tendo um conjunto de recompensas condicionais  
para uma conta de cartão ouro tendo um conjunto diferente de recompensas  
25 condicionais. Assim, instituições financeiras competem em quão bem elas  
casam necessidades de estilo de vida dos seu consumidor.

Historicamente, instituições financeiras tinham que re-emitir  
um novo número de conta ao consumidor quando um novo tipo ou categoria  
de conta é associada com o consumidor. O custo de re-emissão de cartão é

caro e é inconveniente para o consumidor. Por exemplo, a mudança em número de conta resulta em uma história de conta deslocada para o consumidor. O consumidor que proveu o número de conta do consumidor para comerciantes por pagamentos de conta recorrentes ou outros programas de conveniência experimenta freqüentemente desafios quando o número de  
5 conta do consumidor é mudado. Outros problemas podem incluir o consumidor ter que re-prover o novo número de conta para os comerciantes para um reajuste do perfil de pagamento de conta do consumidor com o emissor da conta para o consumidor. Além disso, pode haver um tempo de  
10 atraso entre a implementação da mudança em recompensas condicionais e o meio do consumidor para se beneficiar disto quando o titular de conta passa pelo processo de aceitar a promoção do tipo de conta eles estão para receber, receber o novo cartão contendo o novo número de conta, e então ativar o cartão com o novo número de conta. Este tempo de atraso afeta a margem de  
15 lucro e perdas para as instituições financeiras associadas com a conta. Por exemplo, embora o titular de conta X tenha sido promovido de um cartão ouro para um cartão platina, até que o titular de cartão X receba e ative o novo cartão atualizado, o consumidor não pode acessar as novas recompensas condicionais, resultando em uma perda de negócio para os comerciantes e  
20 instituições financeiras que perdem lucro das taxas mais altas que podem ser coletadas no cartão promovido.

Atividade de conta foi processada historicamente a um nível de Número de Identificação de Banco (BIN) (por exemplo troca, roteamento, informação de categoria, processamento de chave tal como verificação de  
25 cartão, número de identificação pessoal, como também serviços de autorização de titular de conta). Um BIN é um identificador, tal como um número de seis dígitos, que representa várias características de uma conta. Por exemplo, um BIN pode carregar informação tal como: a instituição financeira à qual uma conta reside, o tipo da conta (por exemplo conta de crédito de

consumidor, conta de débito de consumidor, conta de cartão de presente, e comercial), e a categoria de conta. Uma pluralidade de contas pode ter o mesmo número de BIN. Conseqüentemente, o nível de processamento de nível de BIN ocorre a um agregado.

5                   O BIN também está acoplado historicamente às recompensas condicionais para o consumidor. Por exemplo, um BIN refletindo uma categoria de conta ouro pode prover um titular de conta ouro com várias recompensas condicionais para transações naquela conta. Estas recompensas condicionais podem ser, por exemplo, seguro de segurança de compra, seguro  
10                   contra acidentes de viagem, cobertura de roubo de identidade pessoal, serviço de beira de estrada, serviços de portaria de hotel, prioridade de reserva de restaurante, ou uma promoção de passagem de linha aérea. Em contraste, uma categoria de conta básica não proveria o titular de conta básica com tais recompensas condicionais. Embora a categoria de conta seja pretendida para  
15                   refletir a natureza de gastos de um titular de conta e encorajar gastos similares, a categoria de conta é uma ferramenta grosseira para medir precisamente gastos de consumidor.

                  A natureza agregada de nível de processo de BIN de recompensas condicionais oculta a visão de titulares de conta apropriados.  
20                   Um consumidor pode aceitar um agrupamento de recompensas condicionais ao nível agregado da BIN, embora o consumidor possa não se beneficiar de todas as recompensas condicionais dentro do agrupamento de recompensas condicionais. Por exemplo, um programa de lealdade pode prover todos os titulares de conta de nível ouro tendo um acesso de número de BIN específico  
25                   a uma certa relação de gratificação de milha para dólar. Porém, titular de conta de nível ouro X pode não ser muito de um viajante. Portanto, embora o titular de conta de nível ouro X possa estar pagando pelo privilégio de ter a gratificação de relação de milha para dólar por custos de subscrição anual, o titular de conta de nível ouro X não está ganhando benefício disto.

Portanto, se confiar em BIN para processar recompensas condicionais de conta inclui desvantagens tais como: um titular de conta perdendo a oportunidade para utilizar recompensas condicionais especializadas; um titular de conta precisando subscrever a múltiplas contas a fim de ter acesso a uma combinação de recompensas condicionais não providas por qualquer única conta; um operador de transação ou uma instituição financeira perdendo o lucro de taxas de transação mais altas associadas a recompensas condicionais qualificadas ainda não disponíveis ao titular de conta porque a conta não foi ativada; ou emissão de cartão sucessiva devido a uma mudança na conta porque novos números de conta podem ser precisados para cada avanço do titular de conta por categorias de conta. Além disso, relações recorrentes de chave podem ser interrompidas tal como quando pagamentos de fatura e arranjos de cartão em arquivo são rompidos para fazer o titular de conta restabelecer uma relação de pagamento recorrente.

### SUMÁRIO

Em uma implementação, dentro de um sistema de processamento de transação, um subconjunto de recompensas condicionais de entre uma pluralidade de recompensas condicionais é recebido de um consumidor, em que cada uma das recompensas condicionais no subconjunto representa um valor a ser dado ao consumidor em uma satisfação de uma condição para uma transação particular conduzida pelo consumidor em uma ou mais das contas emitidas pelo emissor ao consumidor. Quando uma condição dentro do subconjunto de recompensas condicionais está satisfeita por uma transação correspondente em uma ou mais das contas, o consumidor recebe uma notificação da recompensa.

Em outra implementação, uma pluralidade de conjuntos de recompensas condicionais é selecionada de uma pluralidade de recompensas condicionais, cada uma representando um valor a ser dado ao consumidor em

uma satisfação de uma condição para a transação que o consumidor conduziu na conta. Cada conjunto de recompensas condicionais está associado com a categoria respectiva correspondente de uma particular das contas, tal como uma conta de cartão ouro. O consumidor é informado que a categoria da conta mudou em uma nova categoria. O consumidor seleciona um subconjunto de recompensas condicionais de entre o conjunto de recompensas condicionais associadas com a nova categoria da conta. Uma notificação para cada transação na conta que satisfaz uma condição correspondente que está associada com a nova categoria da conta.

10                    Em ainda outra implementação, uma pluralidade de recompensas condicionais é derivada de uma frequência de transações passadas em uma conta para um inventário dentro de um período de tempo, em que as recompensas condicionais, cada uma representando um valor a ser creditado ao consumidor em uma satisfação de uma condição para uma transação futura particular para o inventário conduzido pelo consumidor na conta. Uma notificação é enviada, que é endereçada ao consumidor de cada uma das condições satisfeitas.

20                    Em outra implementação, um Identificador Globalmente Único (GUID) é associado à seleção de um consumidor de um subconjunto de uma pluralidade de recompensas condicionais, cada uma um sendo um valor a ser dado ao consumidor em uma satisfação de uma condição para uma transação particular conduzida pelo consumidor em uma ou mais das contas emitidas pelo emissor ao consumidor. O GUID também está associado com identificadores correspondendo respectivamente a uma ou mais contas. Cada uma de pluralidade de transações contém informação suficiente para ser capaz de derivar o GUID e a satisfação da condição para a transação particular conduzida pelo consumidor na uma ou mais das contas emitidas pelo emissor ao consumidor. Uma notificação de cada uma das condições satisfeitas é enviada.

## BREVE DESCRIÇÃO DOS DESENHOS

Implementações da invenção se tornarão mais aparentes da descrição detalhada publicada abaixo quando tomada junto com os desenhos, em que mesmos elementos levam mesmos numerais de referência.

5                    Figura 1 é um diagrama de nível de bloco ilustrando uma sistema de processamento de transação exemplar;

                    Figura 2 é um esquemático ilustrando uma hierarquia de categorias de conta;

10                    Figura 3 é um esquemático ilustrando um processamento exemplar de recompensas condicionais dentro do ambiente da Figura 1;

                    Figura 4 ilustra um fluxograma de um método exemplar para dar notificação a um consumidor de condições satisfeitas das recompensas condicionais; e

15                    Figura 5 ilustra um fluxograma de um método exemplar para derivar as condições satisfeitas das recompensas condicionais.

## DESCRIÇÃO DETALHADA

Um subconjunto de recompensas condicionais é obtido e associado com um consumidor tal que transações do consumidor que satisfazem uma ou mais das recompensas condicionais no subconjunto sejam  
20                    recompensadas. O subconjunto de recompensas condicionais pode ser obtido do consumidor, tal como pelo consumidor selecionando de entre um conjunto de prêmios condicionais recebidos de um emissor. Alternativamente, o subconjunto de recompensas condicionais pode ser derivado pelo emissor por  
25                    um exame da história de transação do consumidor de compras feitas em contas do consumidor tal que o subconjunto de recompensas condicionais case com uma tendência de compra passada do consumidor.

Um Identificador Globalmente Único, que é único dentro de uma pluralidade de sistemas de processamento de transação, pode ser associado com o consumidor a fim de casar as transações à recompensa

condicional. Quando o GUID é usado para casar as transações do consumidor às recompensas condicionais correspondentes, o consumidor recebe notificação da recompensa correspondente para cada condição satisfeita correspondente.

5                   Recompensas condicionais podem incluir: uma devolução de dinheiro percentual; nenhum limite de gasto prefixado; privilégios de refeições e serviços de hotel; incentivos de recompensa; serviços de investigação; serviços de substituição de cartão; serviços de desembolso de dinheiro; serviços de informação de cartão perdido ou roubado;  
10                   responsabilidade zero; desistência de dano de colisão de aluguel de carro; serviço ou despacho de beira de estrada; seguro de acidente; serviços de ajuda de emergência; serviços de reembolso de bagagem perdida; segurança de compra; descontos de refeições; serviços de administração de garantia; declarações sumárias de fim de ano; cobertura de roubo de identidade pessoal;  
15                   passagens de linha aérea de companheiro; seguro de evacuação e transporte de emergência; cobertura de roubo de hotel; cobertura médica/dental de emergência; serviços de proteção de preço; e várias ofertas de comerciante. Recompensas condicionais podem estar em vários gêneros tais como jogos esportivos, entretenimento, música, teatro, filmes, estilo de vida, viagem,  
20                   varejo, e gastronômico.

                  As recompensas condicionais podem incluir limites de uso para a conta associada com eles. Por exemplo, a conta pode ter um sistema de alerta tal que transações que não se qualificam para as recompensas condicionais sejam rastreadas e trazidas à atenção do consumidor. Por meio  
25                   de exemplo, uma conta tendo um pai como um titular de conta pode ter a recompensa condicional de 2% de desconto em todas as compras na conta do pai que não ocorrem em uma loja de licor. O pai pode ter listado seu filho como tendo acesso à conta tal que a criança possa comprar inventário na conta do pai. Se a criança comprar inventário na conta do pai em uma loja de

licor, o pai pode receber um alerta que uma transação ocorreu na conta do pai que caiu fora da recompensa condicional, isto é a compra na loja de licor. Outro exemplo da recompensa condicional com o limite de uso pode incluir uma recompensa de 2% de desconto para todas as compras feitas na conta dentro dos Estados Unidos de América. O consumidor, porém, nunca pode viajar fora dos Estados Unidos de América. Quando a conta é usada em uma compra a um Ponto de Serviço (POS) de um comerciante que está localizado em Pisa, Itália, o consumidor que nunca viaja fora dos Estados Unidos de América pode receber um alerta. Conseqüentemente, o consumidor pode ser alertado de possíveis transações fraudulentas.

Como informação de fundamento para a descrição precedente, como será entendido prontamente por pessoas de habilidade ordinária em sistemas de pagamento, uma transação tal como uma transação de pagamento em um sistema de pagamento pode incluir participação de entidades diferentes que são cada um componente do sistema de processamento de transação. Um tal sistema de processamento de transação exemplar é descrito na Figura 1 como um sistema de processamento de pagamento 100. O sistema de processamento de pagamento 100 inclui um emissor 104; um operador de transação 106, tal como uma companhia de cartão de crédito; um adquirente 108; um comerciante 110; e um consumidor 102. O adquirente 108 e o emissor 104 podem se comunicar pelo operador de transação 106. O comerciante 110 pode utilizar pelo menos um terminal de POS, que pode se comunicar com o adquirente 108, o operador de transação 106, ou o emissor 104. Assim, o terminal de POS está em comunicação operativa com o sistema de processamento de pagamento 100.

Tipicamente, uma transação começa com o consumidor 102 apresentando um número de conta tal como pelo uso de um terminal de computador ou um dispositivo de consumidor portátil 112 para o comerciante 110 iniciar uma troca para um bem ou serviço. O consumidor 102 pode ser

um indivíduo ou uma entidade corporativa. O consumidor 102 pode ser um titular de conta de uma conta emitida pelo emissor 104 tal como um titular de conta conjunta da conta ou uma pessoa tendo acesso à conta tal como um empregado de uma entidade corporativa tendo acesso a uma conta corporativa. O dispositivo de consumidor portátil 112 pode incluir um cartão de pagamento, um cartão de presente, um cartão inteligente, uma mídia inteligente, um cartão de folha de pagamento, um cartão de cuidado médico, uma faixa de pulso, um meio legível por máquina contendo informação de conta, um dispositivo de chaveiro tal como o SPEEDPASS<sup>®</sup> comercialmente disponível de ExxonMobil Corporation, ou um cartão de desconto de supermercado, um telefone celular, assistente digital pessoal, um radiolocalizador, um cartão de segurança, um computador, um cartão de acesso, um terminal sem fios, ou um transponder. O dispositivo de consumidor portátil 112 pode incluir uma memória volátil ou não volátil para armazenar informação tal como o número de conta ou o nome de um titular de conta.

O comerciante 110 pode usar um dispositivo de ponto de aceitação, tal como um terminal de POS, para obter informação de conta, tal como um número de conta, do dispositivo de consumidor portátil 112. O dispositivo de consumidor portátil 112 pode se conectar com o terminal de POS usando um mecanismo incluindo qualquer sistema de conexão elétrico, magnético, ou óptico adequado tal como um sistema sem contato usando radiofrequência ou sistema de reconhecimento de campo magnético ou sistema de contato tal como um leitor de faixa magnética. O terminal de POS envia um pedido de autorização de transação ao emissor 104 do dispositivo de consumidor portátil 112. Alternativamente, ou em combinação, o dispositivo de consumidor portátil 112 pode se comunicar com o emissor 104, o operador de transação 106, ou o adquirente 108.

O emissor 104 pode autorizar a transação usando o operador

de transação 106. O operador de transação 106 também pode compensar a transação. Autorização inclui o emissor 104, ou o operador de transação 106 em nome do emissor 104, autorizar a transação com relação às instruções do emissor 104 tal como pelo uso de regras empresariais. As regras empresariais 5 poderiam incluir instruções ou diretrizes do operador de transação 106, do consumidor 102, do comerciante 110, do adquirente 108, do emissor 104, uma instituição financeira, ou combinações disso. O operador de transação 106 pode manter um registro ou história de transações autorizadas. Uma vez aprovada, o comerciante 110 pode registrar a autorização, e permitir ao 10 consumidor 102 receber o bem ou serviço.

O comerciante 110 pode, a períodos discretos, tal como ao fim do dia, submeter uma lista de transações autorizadas ao adquirente 108 ou outros componentes do sistema de processamento de pagamento 100. O operador de transação 106 pode comparar a lista de transação autorizada 15 submetida com seu próprio registro de transações autorizadas. Se um casamento for achado, o operador de transação 106 pode rotear pedidos de quantia de transação de autorização do adquirente 108 correspondente para o emissor 104 correspondente envolvido em cada transação. Uma vez que o adquirente 108 receba o pagamento da quantia de transação autorizada do 20 emissor 104, ele pode remeter o pagamento para o comerciante 110 menos qualquer custo de transação, tais como taxas. Se a transação envolver um cartão de débito ou pré-pago, o adquirente 108 pode escolher não esperar pelo pagamento inicial antes de pagar o comerciante 110.

Pode haver etapas intermitentes no processo precedente, 25 algumas das quais podem ocorrer simultaneamente. Por exemplo, o adquirente 108 pode iniciar o processo de compensação e liquidação, que pode resultar em pagamento ao adquirente 108 pela quantia da transação. O adquirente 108 pode pedir do operador de transação 106 que a transação seja compensada e liquidada. Compensação inclui a troca de informação

financeira entre o emissor 104 e o adquirente 108 e liquidação inclui a troca de fundos. O operador de transação 106 pode prover serviços com relação à liquidação da transação. A liquidação de uma transação inclui depositar uma quantia da liquidação de transação de uma casa de liquidação, tal como um banco de liquidação, que o operador de transação 106 escolhe tipicamente, em  
5 uma câmara de compensação, tal como um banco de compensação, que o adquirente 108 escolhe tipicamente. O emissor 104 deposita o mesmo de uma câmara de compensação, tal como um banco de compensação, que o emissor 104 escolhe tipicamente na casa de liquidação. Assim, uma transação típica  
10 envolve várias entidades para pedir, autorizar, e cumprir processar a transação.

Se referindo à Figura 2, um esquemático ilustra uma hierarquia de categorias de conta. Em uma implementação, a um nível básico está uma categoria de conta básica 202 tendo um primeiro conjunto de recompensas  
15 condicionais associadas com isto. Na outra ponta do espectro está uma categoria de conta premium 208 que está associada com outro conjunto de recompensas condicionais, cujo valor de recompensa é tipicamente mais alto do que aqueles no primeiro conjunto de recompensas condicionais. Entre isso podem estar outras categorias de conta tal como categoria de conta ouro 204,  
20 e categoria de conta platina 206, cada uma tendo seu próprio conjunto de recompensas condicionais que foi pré-selecionado pelo emissor 104. O consumidor 102 pode ser promovido, tal como da categoria de conta básica 202 para a categoria de conta ouro 204, ou rebaixado, tal como da categoria de conta platina 206 para a categoria de conta ouro 204. A promoção ou  
25 rebaixamento não precisa ser de uma maneira gradual, em lugar disso, o consumidor 102 pode ser promovido da categoria de conta básica 202 para a categoria de conta premium 208 diretamente sem ter que passar pelas categorias de conta ouro ou platina 204 ou 206, respectivamente.

As categorias de uma conta particular podem ser baseadas em

pelo menos uma característica da conta particular. Por exemplo, o emissor 104 pode oferecer ao consumidor 102 uma mudança na categoria de conta da conta do consumidor 102 baseado em qualquer: da frequência das transações na conta dentro de um período de tempo (por exemplo; uma promoção para a categoria de conta ouro 204 quando o consumidor 102 gasta mais de \$1000 por mês na conta); análise de risco da probabilidade do consumidor 102 negar em fazer pagamentos futuros para transações futuras conduzidas na conta baseado na frequência de liquidação bem sucedida de pagamentos de transações passadas na conta (por exemplo; um rebaixamento para a categoria de conta básica 202 quando o consumidor 102 não fez pagamentos para o saldo de uma conta de crédito na categoria de conta ouro 204 durante os últimos cinco meses); ou uma análise de inventário comprado em transações passadas na conta (por exemplo; uma promoção para a conta de categoria premium 208 quando o consumidor 102 fez cinco compras de artigos de luxo na conta nos últimos dois meses). A categoria de conta pode ser baseada em outras características tal como se a conta é: uma conta de crédito; uma conta de débito; uma conta de encargo; uma conta pré-paga; uma conta recarregável; ou uma conta comercial. Por exemplo, o emissor 104 pode categorizar uma conta de crédito que é usada frequentemente para artigos de luxo mais de \$1000 diferentemente de uma conta de cartão de presente usada frequentemente para artigos de luxo mais de \$1000.

Figura 3 é um esquemático que ilustra processamento de recompensas condicionais dentro do ambiente da Figura 1. Contas emitidas pelo emissor 104 podem ser categorizadas em categorias de conta. Como declarado previamente, estas categorias de conta foram identificadas historicamente usando o número de BIN da conta. Por exemplo, o emissor 104 pode enviar ao operador de transação 106 um arquivo de dados 302. O arquivo de dados 302 pode listar identificadores únicos de contas de uma pluralidade dos consumidores 102 indicando que transações feitas em cada

uma das contas tendo o mesmo BIN podem satisfazer cada de um conjunto de recompensas condicionais que está associado com a categoria de conta correspondente. Conseqüentemente, um grupo de contas 304 pode ser associado com a categoria de conta básica 202, um grupo de contas 306 pode ser associado com a categoria de conta ouro 204, e o grupo de contas 308 pode ser associado com a categoria de conta premium 208. Durante uma transação entre o consumidor 102 e o comerciante 110, o BIN pode ser transmitido do comerciante 110 para o adquirente 108, para o operador de transação 106. O BIN na transação pode ser casado ao BIN da categoria de conta do consumidor 102 para determinar as recompensas condicionais às quais o consumidor 102 pode ser elegível, tal como 5% de desconto de recompensa condicional quando compras são feitas em quaisquer das contas no grupo de contas 304 na categoria de conta básica 202.

Implementações processam recompensas condicionais ao nível de consumidor. Em uma implementação, as recompensas condicionais podem estar processando a um nível de consumidor, em que um subconjunto de recompensas condicionais está associado com uma única conta do consumidor 102. Por exemplo, uma conta 310 do consumidor 102 pode ser processada separadamente de uma conta 312 de outro consumidor 102, embora a conta 310 e a conta 312 tenham a mesma número BIN "400001". O consumidor 102 com a conta 312 pode ter escolhido o subconjunto de recompensas condicionais de um conjunto de recompensas condicionais recebido do emissor 104. O consumidor 102 pode ter submetido o subconjunto de recompensas condicionais ao emissor 104.

O emissor 104 pode, por sua vez, associar o subconjunto de recompensas condicionais à conta 312. O emissor 104 pode enviar ao operador de transação 106 o arquivo de dados 302 listando os identificadores únicos da pluralidade de contas. O arquivo de dados 302 pode incluir a conta 310 e o subconjunto respectivo associado de recompensas condicionais (não

mostrado) escolhido pelos consumidores respectivos 102 correspondentes.

Durante uma transação entre o consumidor 102 e o comerciante 110, o identificador único da conta 310 pode ser transmitido do comerciante 110 para o adquirente 108, quem por sua vez remete o  
5 identificador único da conta 310 para o operador de transação 106. O operador de transação 106 pode casar o identificador único da conta 310 na transação para o subconjunto selecionado do consumidor 102 de recompensas condicionais que eram associadas com a conta 310. O operador de transação 106 pode então determinar que o consumidor 102 deveria obter as  
10 recompensas de casamento, por exemplo, um desconto de 5% de recompensa condicional na transação na conta 310 submetida do comerciante 110. Como tal, a recompensa é dada embora as outras contas no grupo de contas 306 pertencendo aos outros consumidores 102 não sejam elegíveis para o desconto de 5% de recompensa condicional. Assim, múltiplas contas com o mesmo  
15 número de BIN podem ter recompensas condicionais diferentes associadas com cada uma das múltiplas contas porque as recompensas condicionais são processadas ao nível de consumidor.

Duas contas com BINs diferentes podem ter a mesma recompensa condicional. Por exemplo, embora a conta 310 possa estar  
20 associada com o identificador único "400001000000004" e uma conta 314 possa estar associada com o identificador único "4000000000000000" tal que cada identificador único tenha BINs diferentes ("400001" e "400000", respectivamente), cada uma das contas pode ter a mesma recompensa condicional associada com ela (por exemplo, desconto percentual de 2% com  
25 cada compra em cada uma das contas). Assim, múltiplas contas com o número de BIN diferente podem ter a mesma recompensa condicional associada com cada uma das múltiplas contas porque as recompensas condicionais são processadas ao nível de consumidor.

Em outra implementação, as recompensas condicionais podem

ser processadas ao nível de consumidor onde o subconjunto de recompensas condicionais está associado com uma pluralidade de contas emitidas pelo emissor 104 ao consumidor 102. O consumidor 102 pode ter múltiplas contas (por exemplo uma conta de débito, uma conta de crédito, e uma conta de cartão de presente) emitidas pelo mesmo emissor 104. O consumidor 102 pode selecionar um subconjunto de recompensas condicionais que estão associadas com cada uma das múltiplas contas emitidas pelo mesmo emissor 104 tal que uma transação em quaisquer das múltiplas contas emitida pelo mesmo emissor 104 possa satisfazer a recompensa condicional do conjunto de recompensas condicionais. Por exemplo, o consumidor 102 pode selecionar a recompensa condicional que dá uma viagem grátis para as Ilhas Bermudas com a compra de cinco ingressos para as Ilhas Bermudas feita pagável tanto na conta de débito, na conta de crédito, ou na conta de cartão de presente emitido ao consumidor 102 pelo emissor 104.

Um identificador globalmente único (GUID) para o consumidor 102 pode ser associado com o consumidor 102, que também está associado com cada uma das múltiplas contas emitidas pelo mesmo emissor 104. No exemplo prévio, o operador de transação 106 pode utilizar o GUID do consumidor 102 para determinar se o consumidor comprou passagens para as Ilhas Bermudas na conta do consumidor 102. Para cada tal compra como determinado daquele GUID do consumidor 102, a compra é contabilizada para a condição de 'cinco passagens para as Ilhas Bermudas' do consumidor 102 a fim de ser recompensado com a passagem grátis para as Ilhas Bermudas.

O emissor 104 pode ter recebido o GUID do operador de transação 106. Alternativamente, o emissor 104 pode ter derivado o GUID de um algoritmo predeterminado, ou uma combinação do precedente. Por exemplo, o operador de transação 106 pode ter instruído um primeiro emissor 104 para associar GUIDs tendo "01" como números principais dentro de cada

um dos GUIDs que o primeiro emissor 104 associará com os consumidores 102 tendo contas com o primeiro emissor 104. O operador de transação 106 também pode instruir um segundo emissor 104 para associar GUIDs tendo "22" como números principais dentro de cada um dos GUIDs que o segundo emissor 104 associará com os consumidores 102 tendo contas com o segundo emissor 104.

Alternativamente, ou em combinação, o GUID pode ser derivado. Por exemplo, o GUID pode ser derivado usando quaisquer dos identificadores únicos para pelo menos uma das contas do consumidor como entrada para um algoritmo. Em uma implementação, o identificador único para pelo menos uma das contas é uma reedição do GUID.

A pluralidade de contas emitidas pelo emissor 104 ao consumidor 102 que estão associadas com o subconjunto de recompensas condicionais pode cada uma ser válida durante a mesma janela de tempo. Por exemplo, o consumidor 102 pode ter duas contas de crédito, uma de débito, e uma Conta de Gastos Flexíveis (FSA), todas das quais são válidas e associadas com o subconjunto de recompensas condicionais durante a janela de tempo de 1 de julho de 2007 a 1 de julho de 2008.

Alternativamente, uma única conta da pluralidade de contas pode ser válida exclusivamente durante uma janela de tempo tal que cada uma da pluralidade de contas seja válida sucessivamente de um modo cronologicamente consecutivo. Para ilustrar, o consumidor 102 pode ter uma primeira conta que é válida exclusivamente de 1 de julho de 1963 a 1 de julho de 1967 e uma segunda conta que é válida exclusivamente de 1 de julho de 1967 a 1 de julho de 2018.

A pluralidade de contas emitidas pelo emissor 104 ao consumidor 102 pode ter características que são compartilhadas entre a pluralidade de contas. Por exemplo, o consumidor 102 pode ter estabelecido um perfil de pagamento de fatura automático com o emissor 104 que inclui

instruções para pagar automaticamente e periodicamente um pagamento correspondendo respectivamente a uma transação periódica conduzida periodicamente pelo consumidor 102 com um dos comerciantes 110 em uma conta válida da pluralidade de contas. A quantia de pagamento para cada pagamento pode ser automaticamente entrada intermitentemente. Conseqüentemente, no caso onde a única conta da pluralidade de contas é válida exclusivamente durante uma janela de tempo, o consumidor 102 não precisa reentrar com as instruções para o pagamento de fatura automático quando uma conta é invalidada e a nova conta é validada.

10 O subconjunto de recompensas condicionais pode mudar sem mudar tanto o identificador único da conta, o GUID associado com a conta, ou a própria conta. Por exemplo, o consumidor 102 pode ter uma conta com o identificador único "4000001234567890". O consumidor 102 pode selecionar um segundo conjunto das recompensas condicionais. O emissor 104 pode então substituir o primeiro conjunto de recompensas condicionais com o segundo conjunto de recompensas condicionais tal que as transações feitas na conta com o identificador único "4000001234567890" sejam avaliadas baseado no segundo conjunto de recompensas condicionais.

20 O processamento de nível de consumidor de recompensas condicionais permite ao emissor 104 manter uma relação ininterrupta com seus consumidores 102 como os eventos das mudanças ao vivo do consumidor 102 e quando o consumidor se promove (ou rebaixa) por níveis de categorias de conta com recompensas condicionais variáveis que satisfazem as necessidades variadas do consumidor 102. Por exemplo, o identificador único da conta pode ser desassociado de uma primeira conta tendo uma primeira categoria de conta e associado com uma segunda conta tendo a nova categoria de conta promovida. Semelhantemente, o GUID do consumidor 102 pode ser desassociado da primeira conta que foi categorizada em uma primeira categoria de conta e associado com a segunda conta que tem

a nova categoria de conta promovida. Para ilustrar, o consumidor 102 pode ter uma primeira conta que está na categoria de conta básica 202. O consumidor 102 pode ser promovido para uma segunda conta que está na categoria de conta ouro 204. A segunda conta pode ter o identificador de conta único da primeira conta associado, tal como ter o mesmo número de conta.

O dispositivo de consumidor portátil 112 para a primeira conta e o dispositivo de consumidor portátil 112 para a segunda conta podem ser configurados para prover o GUID, tal como o identificador único de conta "1234567890123456". Por exemplo, o consumidor 102 pode: escolher um subconjunto de recompensas condicionais de entre um conjunto de recompensas condicionais que o consumidor 102 recebeu do emissor 104, tal como um conjunto de recompensas condicionais que estão associadas com a categoria de conta ouro 204; receber o primeiro dispositivo de consumidor portátil 112 que está associado com a primeira conta tendo o número de conta "1234567890123456" gravado a ele; conduzir transações usando o primeiro dispositivo de consumidor portátil 112; receber notificação de cada condição satisfeita dentro do subconjunto escolhido de recompensas condicionais; escolher um segundo subconjunto de recompensas condicionais de entre um segundo conjunto de recompensas condicionais que o consumidor 102 recebeu do emissor 104, tal como um conjunto de recompensas condicionais que estão associadas com a categoria de conta premium 208; continuar conduzindo transações no primeiro dispositivo de consumidor portátil 112; receber notificação de cada condição satisfeita dentro do segundo subconjunto escolhido de recompensas condicionais para as transações continuadas conduzidas no primeiro dispositivo de consumidor portátil 112; receber e ativar o segundo dispositivo de consumidor portátil 112 tendo o número de conta "1234567890123456" gravado a ele que está associado com a segunda conta, a qual momento o emissor 104 inativa (por exemplo; faz ser inválido para transações adicionais) o primeiro dispositivo de consumidor portátil 112.

Conseqüentemente, o consumidor 102 não precisa esperar até que um novo cartão chegue para ter acesso aos benefícios das novas recompensas condicionais.

5 O segundo dispositivo de consumidor portátil 112 pode ter uma data de expiração diferente a fim de distingui-lo do primeiro dispositivo de consumidor portátil 112. Por exemplo, o consumidor 102 pode ter um cartão ouro dentro da categoria de conta ouro 204 com o identificador único de conta "1234567890123456". O consumidor 102 pode ser promovido a um cartão premium dentro da categoria de conta premium 208. O consumidor 102  
10 pode usar o cartão ouro e ainda receber as recompensas do segundo subconjunto de recompensas condicionais selecionado do conjunto das recompensas condicionais para a categoria de conta premium 208. Quando o cartão premium chega, o cartão premium pode ter o mesmo número de conta (por exemplo "1234567890123456"), mas uma data de expiração diferente. O  
15 cartão premium pode por esse meio ser distinguido do cartão ouro e o cartão ouro pode ser invalidado tal que transações no cartão ouro não satisfarão qualquer condição de quaisquer das recompensas condicionais dentro do segundo subconjunto de recompensas condicionais indiferente da data de expiração listada no cartão ouro. Desta maneira, cartões de duplicata que  
20 funcionam com um identificador de conta único não existirão além de um curto período de tempo.

O processamento da recompensa condicional ao nível de BIN pode coexistir com o processamento da recompensa condicional ao nível de consumidor. Algumas recompensas condicionais ainda podem ser ativadas  
25 por um aplicativo de nível de BIN (por exemplo; trocar taxas e informação de categoria) enquanto outras recompensas condicionais, tais como pontos de viagem de linha aérea, podem ser ligadas ao nível de consumidor. Além disso, um gatilho pode ser colocado para comutar entre os níveis diferentes de processamento. Por exemplo, um banco de dados pode ser usado para anular

processamento de nível de BIN para identificadores únicos específicos de contas.

Formas de agrupamento de conta diferentes que não usar o BIN para agrupar grupos de contas juntos também podem coexistir com o processamento de recompensa condicional ao nível de consumidor. Por exemplo, um algoritmo pode ser usado para ligar identificadores únicos diferentes de contas juntos que têm recompensa condicional específica em comum. Por exemplo, os identificadores de conta único tendo um número primo acima de 103 dentro dos primeiros três dígitos do identificador de conta único podem ser associados com um desconto de 2% de recompensa condicional. O algoritmo pode verificar por um número primo quando o identificador de conta único é introduzido ao algoritmo e saído se o identificador de conta único recebido estiver no agrupamento de contas que qualificam para o desconto de 2% de recompensa condicional. Conseqüentemente, uma pluralidade de contas associadas com uma recompensa condicional pode ser agrupada junta.

Se referindo à Figura 4, um fluxograma de um método exemplar 400 para dar notificação ao consumidor 102 de uma condição satisfeita das recompensas condicionais é ilustrado. Na etapa 402, um conjunto de recompensas condicionais de entre uma pluralidade de recompensas condicionais é selecionado. Por exemplo, o emissor 104 pode selecionar o conjunto de recompensas condicionais tal como selecionando o conjunto de recompensas condicionais que o emissor 104 gostaria de oferecer ao consumidor 102 em associação com a categoria de conta premium 208.

Alternativamente, ou em combinação, o emissor 104 pode ter selecionado o conjunto de recompensas condicionais baseado em uma história de transação de pelo menos uma das contas do consumidor 102 dentro do sistema de processamento de transação. Por exemplo, o emissor 104 pode analisar uma freqüência de transações passadas em pelo menos uma das

contas do consumidor 102 para compras passadas de inventário que foram feitas pelo consumidor 102 dentro de um período de tempo. Baseado na análise da frequência, o emissor 104 pode derivar (por exemplo, calcular, deduzir, selecionar ou criar) o conjunto de recompensas condicionais, cada um representando um valor a ser creditado ao consumidor 102 em uma satisfação de uma condição por uma transação futura particular para o inventário que tinha sido conduzido pelo consumidor 102 na conta, onde a conta tem o conjunto de recompensas condicionais associado com ela. Para ilustrar, o consumidor 102 pode ser comprador ávido de belas-artes. Tipicamente, o consumidor 102 compra uma peça de belas-artes a cada mês usando dinheiro ou a conta de crédito do consumidor 102 ou a conta de débito do consumidor 102, cada uma das quais foi emitida pelo emissor 104. O emissor 104 pode detectar a tendência de compra do consumidor 102 na conta de crédito ou na conta de débito e selecionar o conjunto de recompensas condicionais associadas com o consumidor 102 tal que uma das recompensas condicionais dê 10% de desconto de ao consumidor 102 na declaração de cartão de crédito do consumidor 102 quando o consumidor 102 usa a conta de crédito do consumidor 102 para comprar as belas-artes. Depois disso, o consumidor 102 pode mudar seu comportamento de compra para evitar compras a dinheiro de belas-artes a favor de compras feitas com a conta de crédito do consumidor 102 ou a conta de débito do consumidor 102.

Em um ambiente comercial, a história de transação do consumidor 102, que é uma entidade comercial, pode ser analisada para derivar um conjunto de recompensas condicionais. Por exemplo, o limite de gastos de uma companhia pequena pode ser adaptado à flutuação sazonal da companhia em fluxo de renda tal que o limite de gastos na conta da companhia pequena seja aumentado sazonalmente durante os meses de novembro a dezembro para casar com a necessidade da companhia pequena para prover venda de um inventário aumentado durante essa janela de tempo.

Um conjunto de recompensas condicionais pode ser derivado de uma história de transação de uma conta. Por exemplo, a derivação pode ser feita (i) associando, para cada uma das recompensas condicionais, um valor de uma recompensa com um valor de um bem ou serviço que tinha sido comprado em uma transação passada; (ii) associando, para cada uma das recompensas condicionais, o valor da recompensa com um desconto em uma transação futura particular para a compra de um bem ou serviço que tinha sido comprado em uma das transações passadas; (iii) associando, para cada uma das recompensas condicionais, o valor da recompensa com um bem ou serviço grátis que tinha sido comprado em uma das transações passadas; (iv) associando, para cada uma das recompensas condicionais, o valor da recompensa com um desconto em despesas de viagem futuras para um destino correspondendo às despesas de viagem ao destino de uma das transações passadas; (v) associando, para cada uma das recompensas condicionais, o valor da recompensa com um desconto em uma compra futura a um dos comerciantes 110 correspondendo a uma compra passada do um dos comerciantes 110 de uma das transações passadas; (vi) associando, para cada uma das recompensas condicionais, o valor da recompensa com um desconto em uma compra futura de um artigo alimentício a um dos comerciantes 110 correspondendo a uma compra passada do artigo alimentício do um dos comerciantes 110 de uma das transações passadas; etc.

A história de transação de pelo menos uma das contas do consumidor 102 dentro do sistema de processamento de transação pode ser analisada mais de uma vez durante um período de tempo. Por exemplo, a análise na frequência de transações passadas pode ocorrer no outono e também na primavera de cada ano. A análise de outono pode ser comparada à análise de primavera para determinar uma mudança em comportamento de compra. Um novo conjunto de recompensas condicionais pode ser selecionado para casar com a mudança em comportamento de fazer compras.

No exemplo acima, uma análise repetida na história de transação do consumidor 102 que é ávido comprador de belas-artes pode revelar que o comprador ávido parou de comprar belas-artes no último ano, mas começou a comprar esculturas de vidro feitas em Murano, Itália. O emissor 104 pode  
5 mudar o conjunto de recompensas condicionais para o comprador ávido tal que as recompensas condicionais que deram 10% de crédito ao consumidor 102 em compras de belas-artes sejam substituídas a uma recompensa condicional em que passagens de linha aérea para Murano, Itália podem ser  
10 compradas pela metade do preço se comprada na conta de crédito do comprador ávido. Conseqüentemente, o comprador ávido não receberia mais o benefício da recompensa condicional dando 10% de crédito, mas receberia o benefício das passagens de linha aérea de Murano de metade do preço se a condição correspondente estiver satisfeita.

Na etapa 404, o emissor 104 pode opcionalmente obter um  
15 subconjunto do conjunto de recompensas condicionais. O consumidor 102 pode ter recebido o conjunto de recompensas condicionais e selecionado o subconjunto de recompensas condicionais em que o consumidor 102 deseja para participar. O consumidor 102 pode ter enviado para o emissor 104 o subconjunto. Por exemplo, o consumidor 102 pode ter recebido um conjunto  
20 de 100 recompensas condicionais que estão disponível dentro da categoria de conta ouro 204. Do conjunto de 100 recompensas condicionais que estão disponíveis dentro da categoria de conta ouro 204, o consumidor 102 pode ter selecionado 10 que casam com o estilo de vida do consumidor 102, tal como equipamento de escalada de rocha dois para um ao fazer compras na conta  
25 dentro da categoria de conta ouro 204.

Alternativamente, ou em combinação, o consumidor 102 pode ter selecionado o subconjunto do conjunto de recompensas condicionais que foram derivadas baseado na história de transação de pelo menos uma das contas do consumidor 102 dentro do sistema de processamento de transação.

Por exemplo, o emissor 104 pode ter derivado um conjunto de recompensas condicionais para o comprador ávido baseado na história de transação do comprador ávido incluindo: 10% de desconto para qualquer compra feita em pelo menos uma das contas do comprador ávido, promoção grátis para primeira classe para passagens de linha aérea compradas com o cartão de crédito do comprador ávido, jantar dois para um nas Quatro Estações se fez pagável no cartão de débito do comprador ávido, cobertura de seguro de produto para produtos comprados usando uma conta de presente recarregável do comprador ávido, e 5% de prescrições compradas com uma Conta de Gastos Flexíveis do comprador ávido. O comprador ávido pode selecionar apenas os 5% de prescrições de recompensa condicional do conjunto de recompensas condicionais que o comprador ávido recebeu do emissor 104.

O consumidor 102 pode repetir a seleção do subconjunto de recompensas condicionais, tal como ao editar uma lista selecionada passada ou receber um segundo conjunto de recompensas condicionais do emissor 104 de qual o consumidor 102 seleciona um segundo subconjunto de recompensas condicionais. Por exemplo, o emissor 104 pode informar o consumidor 102 que uma das contas do consumidor 102 foi promovida da categoria de conta básica 202 para a categoria de conta premium 208. A informação pode incluir o segundo conjunto de recompensas condicionais que estão associadas com a categoria de conta premium 208, de qual o consumidor 102 obtém o segundo subconjunto de recompensas condicionais. O segundo subconjunto de recompensas condicionais pode substituir o primeiro subconjunto de recompensas condicionais tal que as transações do consumidor 102 serão avaliadas contra o segundo subconjunto de recompensas condicionais a fim de determinar se a transação satisfaz uma condição nela.

Na etapa 406, o GUID pode ser associado com: o consumidor 102, os identificadores únicos para cada uma das contas do consumidor 102, e o subconjunto (ou conjunto, como pode ser o caso) de recompensas

condicionais. Por exemplo, o emissor 104 pode armazenar o GUID, um identificador para o consumidor 102 (por exemplo; o nome do consumidor 102), e cada um dos identificadores únicos em um banco de dados relacional tal que cada um possa ser usado para recobrar o outro disto.

5                   Na etapa 408, o GUID, o subconjunto (ou conjunto, como pode ser o caso) de recompensas condicionais, e os identificadores único são enviados ao operador de transação 106. Por exemplo, o emissor 104 pode enviar o GUID, o conjunto de recompensas condicionais, e o identificador único para o operador de transação 106 que utiliza cada um para determinar se uma transação em uma da uma ou mais contas satisfaz uma recompensa condicional dentro do subconjunto de recompensas condicionais.

10                   Na etapa 410, uma notificação correspondendo a cada uma das condições satisfeitas no subconjunto (ou conjunto, como pode ser o caso) de recompensas condicionais é recebida. O emissor 104 pode receber uma transmissão do operador de transação 106 indicando que uma das recompensas condicionais foi satisfeita em associação com uma transação feita em pelo menos uma das contas. A transmissão pode incluir uma descrição: da recompensa condicional, da data da transação, da hora da transação, um identificador do comerciante 110 com o qual a transação foi conduzida, uma contagem sobre quão freqüentemente a condição foi satisfeita dentro de uma janela de tempo, uma sugestão de outras recompensas condicionais em que o consumidor 102 pode estar interessado, ou a rentabilidade do emissor 104 em prover a recompensa condicional ao consumidor 102 (por exemplo; taxas que o emissor 104 coletou dentro de uma janela de tempo na satisfação do consumidor 102 da condição).

20                   Na etapa 412, uma notificação de cada uma das condições satisfeitas é enviada ao consumidor 102. Por exemplo, o emissor 104 pode transmitir uma mensagem ao telefone celular do consumidor 102 indicando que o consumidor 102 satisfaz a condição de uma das recompensas

condicionais que o consumidor 102 selecionou de entre a categoria de conta ouro 204. A notificação também pode incluir instruções sobre como resgatar a recompensa tal como utilizando pontos ganhos para obter bens ou serviços que estão disponíveis ao consumidor 102. As instruções podem ter uma  
5 ligação a um site da web ao qual os bens ou serviços são listados ou meio para resgatar a recompensa tal como uma sessão interativa habilitada pela web que permite ao consumidor 102 reservar uma passagem de linha aérea grátis para as Ilhas Bermudas.

Se referindo à Figura 5, um fluxograma de um método 500  
10 exemplar para derivar as condições satisfeitas das recompensas condicionais é ilustrado. Na etapa 502, é recebido o GUID que está associado ao subconjunto (ou conjunto, como pode ser o caso) de recompensas condicionais e aos identificadores correspondentes, correspondendo respectivamente a cada uma da pelo menos uma das contas do consumidor 102. Por exemplo, o operador  
15 de transação 106 pode receber do emissor 104 (i) o GUID; e (ii) o subconjunto associado de recompensas condicionais. Estes podem ser armazenados pelo operador de transação 106 em um banco de dados.

Na etapa 504, uma transação em pelo menos uma das contas é recebida. Os dados na transação preferivelmente serão suficientes para derivar  
20 disto (i) o GUID; e (ii) se houve uma ocorrência de uma satisfação para uma condição para a transação que corresponde a uma recompensa condicional. Por exemplo, o operador de transação 106 pode receber uma transação do adquirente 108 para uma transação entre o comerciante 110 e o consumidor 102 em uma conta de crédito do consumidor 102. O GUID que está associado  
25 à conta de crédito pode ser o número de conta da conta de crédito ou uma variação ou equivalente disso. O operador de transação 106 pode usar o número de conta para uma procura filtrada no banco de dados armazenando o GUID e o subconjunto correspondente de recompensas condicionais. O subconjunto de recompensas condicionais correspondendo ao GUID pode ser

recobrado, tal como "5% de desconto se o consumidor 102 usar a conta de crédito para comprar um medicamento X". Para determinar se a condição está satisfeita, a transação na conta de crédito pode ser casada com a recompensa condicional. No caso que a recompensa condicional de 5% de desconto para  
5 uma compra de medicamento X, o inventário comprado na conta de crédito pode ser casado contra uma lista de produtos farmacêuticos que são elegíveis para a recompensa condicional. Se um casamento existir entre o inventário comprado na transação e a lista de produtos farmacêuticos que inclui medicamento X, então a condição é julgada ter sido satisfeita.

10 Na etapa 506, uma notificação é enviada para cada condição satisfeita. Por exemplo, o operador de transação 106 pode transmitir a notificação para o emissor 104. Alternativamente, ou em combinação, o operador de transação 106 pode transmitir a notificação ao consumidor 102 incluindo a notificação que a condição foi satisfeita ou instruções para o  
15 consumidor sobre como resgatar a recompensa correspondente.

A notificação pode ser enviada ao comerciante 110, tal como quando as recompensas condicionais podem ser resgatadas no POS do comerciante 110. Por exemplo, o emissor 104 pode ter desenvolvido a recompensa condicional em colaboração com o comerciante 110. Quando  
20 uma transação ocorre no POS do comerciante 110, o comerciante 110 pode receber a notificação e entrar em ação por conseguinte. Por exemplo, quando consumidor X com número de conta 0000001234567890 se registra em um hotel de luxo, o hotel pode receber uma mensagem de um operador de transação 106 incluindo a notificação que a recompensa condicional foi ganha  
25 pela satisfação da condição correspondente. Dada a notificação, o comerciante 110 pode oferecer um quarto promovido grátis ao consumidor 102 baseado em se a promoção grátis satisfaz a condição da recompensa condicional que o emissor 104 e o comerciante 110 tinham desenvolvido colaborativamente.

Vários termos podem ser usados aqui, que são para serem entendidos de acordo com as descrições seguintes 1 por 8:

1. O dispositivo de consumidor portátil 115 inclui um cartão, cartão inteligente, cartões de crédito ou débito ordinários (com uma tira magnética e sem um microprocessador), um dispositivo de chaveiro (tal como o SPEEDPASS® comercialmente disponível de Exxon-Mobil Corporation), telefone celular, assistente digital pessoal (PDA), radiolocalizador, cartão de pagamento, cartão de segurança, cartão de acesso, mídia inteligente, ou transponder, onde cada dispositivo de consumidor portátil pode incluir um  
5  
10 módulo de lealdade com um chip de computador com hardware dedicado, software, software embutido, ou qualquer combinação disso que é usada para executar ações associadas com um programa de lealdade;

2. Titular de conta ou o consumidor inclui qualquer pessoa ou entidade com uma conta e/ou um dispositivo de pagamento associado com  
15 uma conta, onde a conta está dentro de um sistema de processamento de transação;

3. Emissor inclui qualquer entidade que emite uma ou mais contas e/ou dispositivos de pagamento;

4. Comerciante inclui qualquer entidade que suporta o  
20 dispositivo de POS;

5. Consumidores incluem, pessoa, entidade, organização de caridade, máquina, hardware, software, comerciante ou negócio que acessa e usa o sistema da invenção, tal como qualquer consumidor (tal como o membro primário e membro adicional de uma conta de consumidor  
25 agregada), varejista, fabricante, e provedor de terceiros, e qualquer subconjunto, grupo ou combinação disso;

6. Redenção inclui obter uma recompensa que usa qualquer porção de pontos, cupons, dinheiro, moeda estrangeira, presente, instrumentos negociáveis, ou seguranças; e

7. Recompensa inclui qualquer desconto, crédito, bem, serviço, pacote, evento, ou experiência (tal como degustação de vinho, refeições , viagem). Deveria ser entendido que a presente invenção pode ser implementada na forma de lógica de controle, de uma maneira modular ou integrada, usando software, hardware ou uma combinação de ambos. As etapas de um método, processo, ou algoritmo descrito com relação às implementações expostas podem ser concretizadas diretamente em hardware, em um módulo de software executado por um processador, ou em uma combinação dos dois. As várias etapas ou atos em um método ou processo podem ser executadas na ordem mostrada, ou podem ser executadas em outra ordem. Adicionalmente, uma ou mais etapas de processo ou de método podem ser omitidas ou uma ou mais etapas de processo ou de método podem ser adicionadas aos métodos e processos. Uma etapa adicional, bloco, ou ação pode ser adicionada no princípio, fim ou elementos existentes intervenientes dos métodos e processos. Baseado na exposição e ensinamentos providos aqui, uma pessoa de habilidade ordinária na arte apreciará outros modos e/ou métodos para implementar a presente invenção.

É compreendido que os exemplos e implementações descritas aqui são para propósitos ilustrativos somente e que várias modificações ou mudanças à luz disso serão sugeridas a pessoas qualificadas na arte e são para serem incluídas dentro do espírito e âmbito desta aplicação e extensão das reivindicações anexas.

## REIVINDICAÇÕES

1. Método em um sistema de processamento de transação, no qual um operador de transação processa uma pluralidade de transações, cada uma distinguida por um comerciante e um consumidor se envolvendo na transação em uma conta que um emissor emitiu ao consumidor, em que o  
5 comerciante submete a transação a um adquirente para processamento pelo operador de transação que pede ao emissor para obter pagamento para a transação do consumidor, e em que o emissor remete o pagamento ao operador de transação que remete o pagamento ao adquirente para pagar o  
10 comerciante pela transação, caracterizado pelo fato de que inclui:

receber uma seleção de um subconjunto de uma pluralidade de recompensas condicionais do consumidor, em que cada uma das recompensas condicionais no subconjunto representa um valor a ser dado ao consumidor em uma satisfação de uma condição por uma dita transação particular  
15 conduzida pelo consumidor em uma ou mais ditas contas emitidas pelo emissor ao consumidor; e

enviar uma notificação ao consumidor de cada dita condição satisfeita.

2. Método de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato de adicionalmente compreender substituir o subconjunto de dita pluralidade de recompensas condicionais disso com um segundo subconjunto disso recebido do consumidor, em que depois disso, cada dita notificação ao consumidor corresponde a cada uma das recompensas condicionais no segundo subconjunto.

25 3. Método de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato de adicionalmente incluir:

associar um Identificador Globalmente Único (GUID) que é globalmente único através de múltiplos ditos sistemas de processamento de transação para:

o consumidor;

identificadores correspondendo respectivamente a uma ou mais ditas contas ao que a dita transação particular pode ser conduzida; e

5 o subconjunto de dita pluralidade de recompensas condicionais;

enviar o GUID, os identificadores, e o subconjunto de dita pluralidade de recompensas condicionais ao operador de transação; e

10 receber uma notificação do operador de transação correspondendo a cada determinação de cada dita condição satisfeita no subconjunto de dita pluralidade de recompensas condicionais.

4. Método de acordo com a reivindicação 3, caracterizado pelo fato de adicionalmente compreender o emissor receber o GUID, endereçado do operador de transação, antes de associar o GUID.

15 5. Método de acordo com a reivindicação 3, caracterizado pelo fato de adicionalmente compreender o emissor derivar o GUID de um algoritmo predeterminado.

6. Método de acordo com a reivindicação 3, caracterizado pelo fato de adicionalmente compreender:

20 emitir ao consumidor um primeiro dispositivo de consumidor portátil tendo informação de qual o GUID pode ser derivado, em que o primeiro dispositivo de consumidor portátil pode ser usado pelo consumidor para conduzir a dita transação particular; e

25 emitir um segundo dispositivo de consumidor portátil de qual o GUID pode ser derivado quando usado para conduzir a dita transação particular enquanto invalidando o uso de primeiro dispositivo de consumidor portátil a favor do segundo dispositivo portátil.

7. Método de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato de que o emissor emite a uma ou mais ditas contas assim para invalidar sucessivamente a dita conta cronologicamente anterior a favor da dita conta

cronologicamente próxima para uso pelo consumidor para conduzir a transação.

5 8. Método de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato de incluir receber do consumidor instruções para pagar automaticamente e periodicamente um pagamento correspondendo respectivamente a uma dita transação periódica conduzida periodicamente pelo consumidor com o dito comerciante em uma dita conta válida da uma ou mais ditas contas.

9. Método de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato de que o emissor executa pelo menos um da recepção e do envio.

10 10. Método de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato de adicionalmente compreender receber uma taxa correspondendo a cada dita notificação.

15 11. Método de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato de incluir enviar uma segunda notificação ao consumidor de cada uma das condições que está insatisfeita.

12. Método de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato de que o consumidor é selecionado do grupo consistindo em:

um titular de conta da conta;

um titular de conta conjunta da conta de consumidor;

20 um indivíduo;

uma companhia; e

um empregado dentro da companhia tendo direitos para usar a conta de consumidor na transação.

25 13. Método de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato de que a notificação inclui instruções sobre como resgatar a recompensa condicional.

14. Método em um sistema de processamento de transação, no qual um operador de transação processa uma pluralidade de transações, cada uma distinguida por um comerciante e um consumidor se envolvendo na

transação em uma conta que o emissor emitiu ao consumidor e classificou em uma categoria, em que o comerciante submete a transação a um adquirente para processamento pelo operador de transação que pede ao emissor para obter pagamento para a transação do consumidor, e em que o emissor remete o pagamento ao operador de transação que remete o pagamento ao adquirente para pagar o comerciante pela transação, caracterizado pelo fato de que inclui:

selecionar de entre uma pluralidade de recompensas condicionais, uma pluralidade de conjuntos de recompensas condicionais, em que:

as recompensas condicionais, cada uma representa um valor a ser dado ao consumidor em uma satisfação de uma condição para a transação que o consumidor conduziu na conta; e

cada conjunto de recompensas condicionais está associado com a categoria respectiva correspondente de uma dita conta particular;

informar o consumidor que a categoria da conta mudou em uma nova categoria;

receber um subconjunto, selecionado pelo consumidor, do conjunto de recompensas condicionais associadas com a nova categoria da conta; e

enviar notificação ao consumidor de cada dita condição satisfeita para o subconjunto do conjunto de recompensas condicionais associadas com a nova categoria da conta.

15. Método de acordo com a reivindicação 14, caracterizado pelo fato de que cada dita categoria está baseada em uma característica selecionada do grupo consistindo em:

uma freqüência das transações na conta dentro de um período de tempo;

uma análise de risco da probabilidade do consumidor negar em fazer pagamentos futuros para transações futuras conduzidas na conta baseado

na freqüência de liquidação com êxito de pagamentos de transações passadas na conta;

uma análise de inventário comprado em transações passadas na conta;

5 a conta sendo uma conta de crédito;

a conta sendo uma conta de débito;

a conta sendo uma conta corrente;

a conta sendo uma conta pré-paga;

a conta sendo uma conta recarregável;

10 a conta sendo uma conta comercial; e

uma combinação disso.

15 16. Método em um sistema de processamento de transação, no qual um operador de transação processa uma pluralidade de transações, cada uma distinguida por um comerciante e um consumidor se envolvendo na transação em uma conta que um emissor emitiu ao consumidor, em que o comerciante submete a transação a um adquirente para processamento pelo operador de transação que pede ao emissor para obter pagamento para a transação do consumidor, e em que o emissor remete o pagamento ao operador de transação que remete o pagamento ao adquirente para pagar o comerciante pela transação, caracterizado pelo fato de que inclui:

20 derivar, de uma freqüência de ditas transações passadas para um inventário dentro de um período de tempo, uma pluralidade de recompensas condicionais, cada uma representando um valor a ser creditado ao consumidor em uma satisfação de uma condição para uma dita transação futura particular para o inventário conduzido pelo consumidor na conta; e

25 enviar notificação, endereçada ao consumidor, de cada dita condição satisfeita.

17. Método de acordo com a reivindicação 16, caracterizado pelo fato de adicionalmente incluir:

repetir dita derivação para determinar uma mudança na frequência e uma mudança correspondente na pluralidade de recompensas condicionais, em que depois disso, a notificação corresponde à mudança na pluralidade de recompensas condicionais.

5                   18. Método de acordo com a reivindicação 16, caracterizado pelo fato de adicionalmente incluir informar o consumidor da pluralidade de recompensas condicionais, em que o emissor executa pelo menos um da derivação, da notificação de envio e da informação ao consumidor.

10                   19. Método de acordo com a reivindicação 16, caracterizado pelo fato de que a derivação é uma etapa selecionada do grupo consistindo em:

                  associar, para cada dita recompensa condicional, o valor com um valor de um bem ou serviço que tinha sido comprado em uma das ditas transações passadas;

15                   associar, para cada dita recompensa condicional, o valor com um desconto em uma dita transação futura particular para a compra de um bem ou serviço que tinha sido comprado em uma das ditas transações passadas;

20                   associar, para cada dita recompensa condicional, o valor de um bem ou serviço grátis que tinha sido comprado em uma das ditas transações passadas;

                  associar, para cada dita recompensa condicional, o valor com um desconto em despesas de viagem futuras para um destino correspondendo a despesas de viagem ao destino de uma das ditas transações passadas;

25                   associar, para cada dita recompensa condicional, o valor com um desconto em uma compra futura a um dito comerciante correspondendo a uma compra passada do dito comerciante de uma das ditas transações passadas; e

                  associar, para cada dita recompensa condicional, o valor com

um desconto em uma compra futura de um artigo alimentício a um dito comerciante correspondendo a uma compra passada do artigo alimentício do dito comerciante de uma das ditas transações passadas.

20. Método em um sistema de processamento de transação, no qual um operador de transação processa uma pluralidade de transações, cada uma distinguida por um comerciante e um consumidor se envolvendo na transação em uma conta que um emissor emitiu ao consumidor, em que o comerciante submete a transação a um adquirente para processamento pelo operador de transação que pede ao emissor para obter pagamento para a transação do consumidor, e em que o emissor remete o pagamento ao operador de transação que remete o pagamento ao adquirente para pagar o comerciante pela transação, caracterizado pelo fato de que inclui:

receber um Identificador Globalmente Único (GUID) que é globalmente único através de múltiplos ditos sistemas de processamento de transação e associado a:

uma seleção de um subconjunto de uma pluralidade de recompensas condicionais do consumidor, em que cada uma das recompensas condicionais no subconjunto representa um valor a ser dado ao consumidor em uma satisfação de uma condição por um dita transação particular conduzida pelo consumidor em um ou mais ditas contas emitidas ao emissor ao consumidor; e

identificadores correspondendo respectivamente a uma ou mais contas;

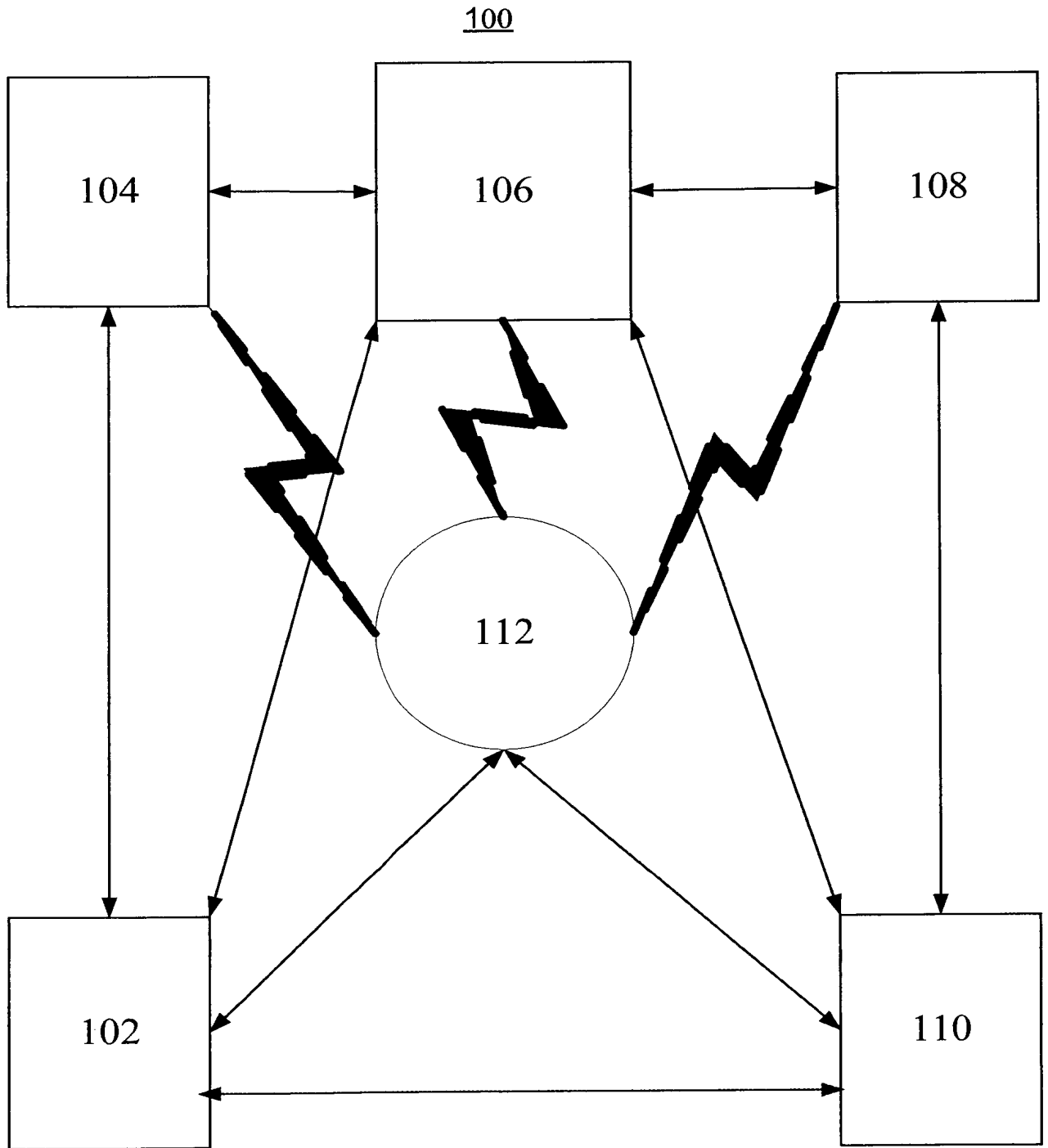
receber uma pluralidade de ditas transações na uma ou mais contas suficiente para derivar disto: o GUID; e cada dita satisfação da condição para a dita transação particular conduzida pelo consumidor em uma ou mais ditas contas emitidas pelo emissor ao consumidor; e

enviar uma notificação de cada dita condição satisfeita.

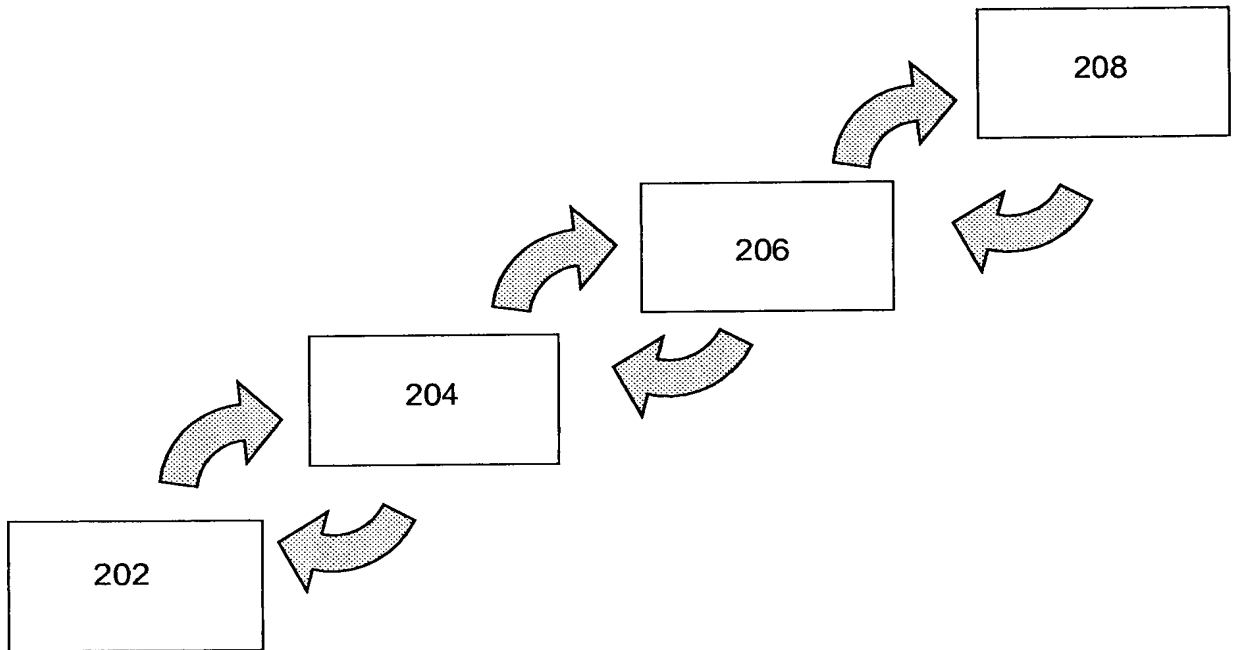
21. Método de acordo com a reivindicação 20, caracterizado

pelo fato de enviar uma segunda notificação de cada dita condição que está insatisfeita.

22. Método de acordo com a reivindicação 20, caracterizado pelo fato de que a notificação inclui uma descrição de pelo menos uma dentre:  
5 a recompensa condicional; uma data da transação; uma hora da transação; um identificador do comerciante; uma contagem sobre quão frequentemente a condição foi satisfeita dentro de uma janela de tempo; e uma rentabilidade do emissor em prover a recompensa condicional ao consumidor.



**Figura 1**



**Figura 2**

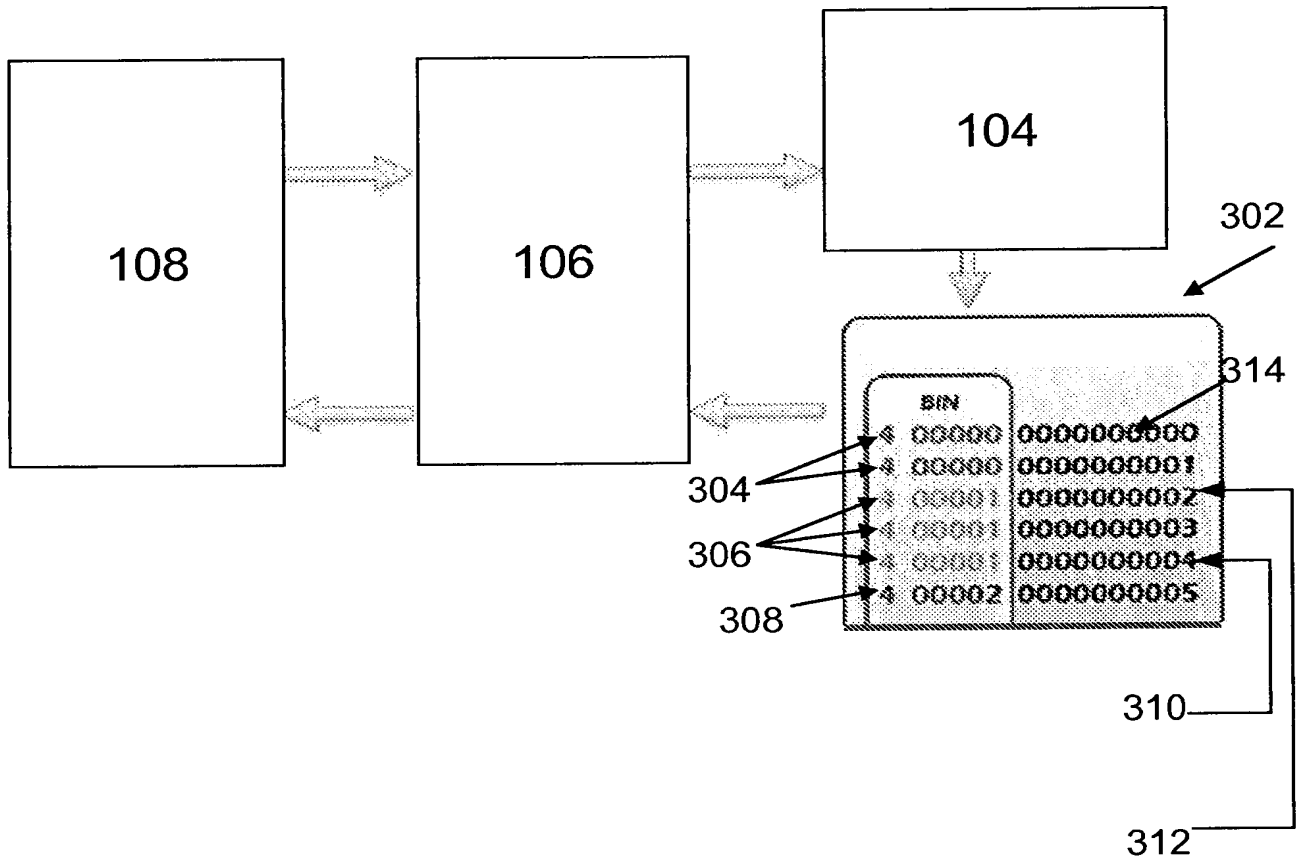


Figura 3

400

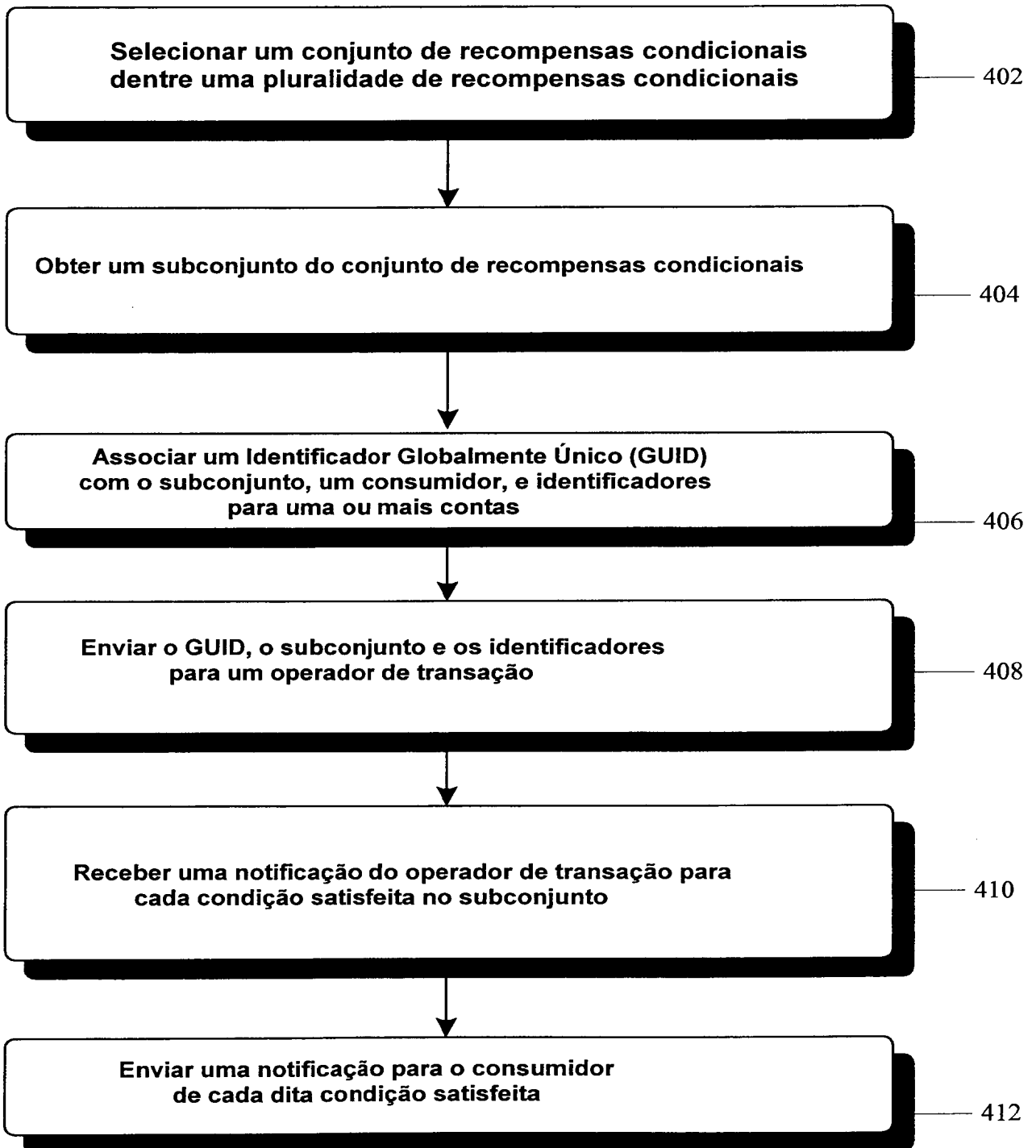
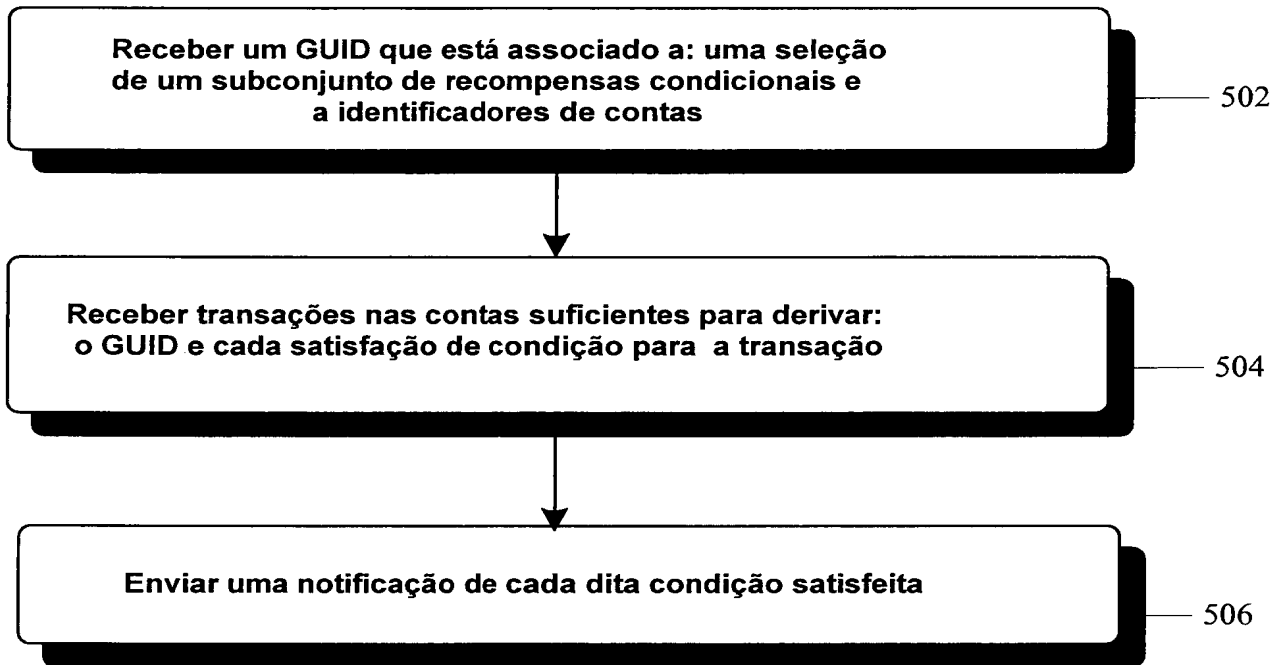


Figura 4

500



**Figura 5**

RESUMO“MÉTODO EM UM SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE TRANSAÇÃO”

Um conjunto de recompensas condicionais está associado com um consumidor. Depois disso, notificação de uma recompensa é dada para cada uma das transações do consumidor em uma das contas do consumidor que satisfaz uma das recompensas condicionais no conjunto. O conjunto pode ser selecionado pelo consumidor, ou pelo emissor tal como quando o emissor usa uma história de transação de compras feitas na conta do consumidor para determinar o conjunto de recompensas condicionais que casariam com uma tendência de compra passada do consumidor. Um Identificador Globalmente Único, único dentro de uma pluralidade de sistemas de processamento de transação, pode ser associado com o consumidor e usado para casar as transações a uma recompensa condicional correspondente.