

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

(21) PI 0722335-8 A2



(22) Data de Depósito: 11/12/2007
(43) Data da Publicação: 01/07/2014
(RPI 2269)

(51) Int.Cl.:
G06Q 20/00

(54) **Título:** SISTEMA DE MANUTENÇÃO DE CRITÉRIOS DE APROVAÇÃO DE UMA OU MAIS CONTAS E MÉTODO DE CONFIGURAÇÃO DE SISTEMA POR POSSUIDOR DE CONTA, PROVEDOR DE CONTA OU OPERADOR DE CONTA AUTORIZADO

(57) **Resumo:**

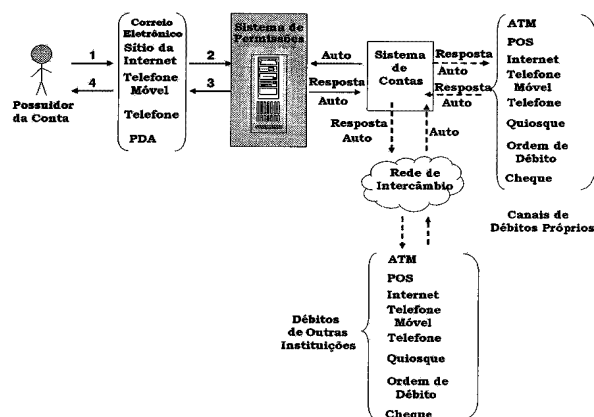
(73) **Titular(es):** XS INNOVATION HOLDINGS LIMITED

(72) **Inventor(es):** Patrick Craig Kilfoil

(74) **Procurador(es):** Hugo Silva & Maldonado Prop. Intelectual

(86) **Pedido Internacional:** PCT IB2007055015 de 11/12/2007

(87) **Publicação Internacional:** WO 2009/074847 de 18/06/2009



**“Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou
Mais Contas e Método de Configuração de Sistema por Possuidor de
Conta, Provedor de Conta ou Operador de Conta Autorizado”**

Relatório Descritivo

5

Campo da Invenção

A invenção relaciona-se com um sistema que permite a possuidores de conta, provedores de conta ou um operador de conta autorizado impedir o uso de uma conta sem autorização.

Antecedentes da Invenção

10

Definições

“Contas” refere-se às contas de dinheiro tais como poupanças, contas que oferecem rendimentos maiores do que as contas normais (*call accounts*), contas de cheque, contas correntes, contas de cartões de crédito ou débito proprietários ou de associações operando em conjunto, 15 contas com um comerciante ou um provedor de serviço que reflete um valor monetário.

Presentemente, uma quantidade significativa de fraudes é perpetrada através do acesso sem autorização a contas incluindo contas bancárias e contas de cartão, a maioria como resultado de credenciais 20 de identidade roubadas e cartões de crédito ou débito sendo copiados ou “sendo espiados”.

Embora as instituições financeiras, associações de cartão de crédito e emissores de cartão tenham implementado sistemas de segurança de autenticação para prevenir acesso sem autorização a 25 instrumentos de pagamento, muitos não são efetivos e outros são de

implementação cara. Por exemplo, os “*Smart Cards*”, reconhecidos como a mais segura tecnologia de pagamento de cartão para impedir a olhada rápida do cartão, embora efetivos, são caros.

5 Além disso, acredita-se que uma quantidade significativa de fraudes de banco pela Internet e fraudes de cartão é cometida como resultado de credenciais de login (conta de usuário) ou detalhes de pagamento de cartão sendo comprometidos e, depois disso, usados para transferir fundos ou para compras de Internet, para compras solicitadas por correio eletrônico ou telefone e fraudes de cartões presentes.

10 Deste modo, existe uma necessidade de aumentar a segurança sobre instrumentos de pagamento e contas que permitam o acesso remoto do possuidor de conta a um sistema de autorização através de um método simples e disponível usando dispositivos e canais prontamente acessíveis para a maioria dos possuidores de conta.

15 Acredita-se que estas e outras deficiências em bancos pela Internet, sistemas de pagamentos, sistemas bancários e a indústria de pagamentos de cartão são tratados pela presente invenção.

Sumário da Invenção

20 De acordo com um primeiro aspecto da invenção, é proporcionado um sistema para manter critérios de aprovação de uma ou mais contas como determinado por um possuidor de conta ou provedor de conta, incluindo o referido sistema:

- um servidor capaz de manter os critérios de aprovação de uma conta durante o seu ciclo de vida;

25 - um servidor capaz de determinar se uma transação contra uma conta é permissível com base em um conjunto de critérios de aprovação pré-selecionados;

- uma interface acessível numa rede local ou ampla configurada para permitir que um sistema emissor peça permissão para proceder com seu próprio processamento de autorização após a recepção de um pedido de autorização contra uma conta;

5 - uma interface acessível numa rede local ou ampla configuradas para permitir que um possuidor de conta ou um operador de conta autorizado instrua o servidor a permitir ou desaprovar transações com base nos critérios de aprovação variáveis selecionados pelo possuidor de conta; e

10 - um sistema para autenticar um usuário antes de permitir que sejam processadas operações no servidor em resposta a comandos a partir do possuidor de conta.

De acordo com um segundo aspecto da invenção, é proporcionado um sistema que aceita instruções a partir de possuidores de conta para
15 permitir condicionalmente o acesso ou autorização para deduzir fundos a partir de uma ou mais contas, incluindo o referido sistema:

- um servidor capaz de determinar se uma transação contra uma conta é permissível com base em um conjunto de critérios de aprovação selecionados de conta;

20 - uma interface acessível numa rede local ou ampla configuradas para permitir que um sistema emissor peça permissão para proceder com seu próprio processamento de autorização após a recepção de um pedido de autorização contra uma conta;

25 - uma interface acessível numa rede local ou ampla configuradas para permitir que um possuidor de conta ou um operador de conta autorizado instrua o servidor a permitir ou desaprovar transações com base nos critérios de aprovação variáveis selecionados pelo possuidor de conta;

- um sistema para autenticar um usuário antes de permitir que sejam processadas operações no servidor em resposta a comandos a partir do possuidor de conta; e

- um sistema e interface que permite que o possuidor de
5 conta ou um operador de conta autorizado indague e mude os critérios de aprovação.

Deste modo, numa modalidade, a invenção proporciona um sítio na Internet através do uso do qual os possuidores de conta ou possuidores de cartão podem instruir o servidor.

10 Numa modalidade, a invenção proporciona uma interface de administração através de cujo uso os provedores de conta podem instruir o servidor.

Deste modo, por exemplo, a invenção pode permitir que o possuidor de conta ou provedor de conta configure limites de transação como
15 valores máximos, contas máximas, todos eles, algum ou nenhum com base nos critérios de aprovação definidos.

A rede de longa distância pode, deste modo, ser uma rede de alcance mundial, uma rede de telecomunicação móvel e semelhantes.

A invenção estende-se para permitir que um possuidor de conta
20 modifique os critérios de aprovação da conta financeira via um dispositivo móvel.

A invenção estende-se, além disso, a um sistema para controlar os critérios de aprovação para uma conta, compreendendo o sistema:

- um sítio seguro da Internet e/ou sítio de banco pela
25 Internet;

- pontos de acesso que aceitam mensagens a partir de

telefones celulares via vários canais incluindo:

- WAP (Protocolo de Pedido Sem Fio (Wireless))
- USSD (Dados de Serviço Adicionais Não Estruturados)
- 5 - SMS / Texto (Serviço de Mensagem Curto)
- MMS (Serviço de Mensagem de Multimídia)
- STK (Um “toolkit” de Pedidos SIM)
- WIG (Portal de Internet Sem Fio (Wireless))
- aplicativo de Smartphone;
- 10 - um sistema IVR (Resposta de Voz Interativa); e
- opcionalmente, um ou mais dos seguintes:
 - um aplicativo que executa um ponto de venda financeiro, auto-serviço ou terminal de BANCO 24 HORAS;
 - um sistema de autenticação para validar a identidade do
 - 15 usuário verdadeiro/proprietário de uma conta;
 - uma interface para um sistema de autenticação externa para validar a identidade do usuário verdadeiro/proprietário de uma conta;
 - uma interface para o sistema gerar mensagens para o
 - 20 possuidor de conta relativo aos critérios de aprovação da conta;
 - notificações de mensagem para possuidores de conta como resultado de transações autorizadas ou sem autorização permiti-

das contra a conta com base nos critérios de aprovação; e

- um mecanismo de comutação para permanecer entre as interfaces de autorização externa e um sistema de conta;

- uma interface de administração interna ou externa ao provedor de conta.

O sistema pode ser configurado para originar uma mensagem para o possuidor de conta com base no sucesso ou na falha da transação relacionada com os critérios de aprovação selecionados pelo possuidor de conta.

O sistema pode gerar um pedido para que o possuidor de conta recuse uma autorização de transação, para permitir a alteração de critérios de aprovação, para permitir aprovação de uma tentativa de autorização adicional contra a conta com base em uma transação previamente recusada.

O possuidor de conta pode responder a partir de um dispositivo de acesso com um PIN ou senha que é validada pelo sistema.

A invenção adicionalmente proporciona um método para o possuidor de conta ou um operador de conta autorizado configurar o sistema para controlar automaticamente autorizações em reação a eventos ou atividades pré-determinados sobre a conta.

Deste modo, por exemplo, o possuidor de conta ou um operador de conta autorizado podem configurar o sistema para autorizar ou recusar seletivamente transações ou alterar os critérios de aprovação, se um ou mais dos eventos seguintes ocorrerem:

- decurso de um período de tempo pré-selecionado;
- tentativa a partir de um sistema externo de processar uma

transação inesperada;

- um volume pré-selecionado de transações;
- quando uma transação exceder certo valor monetário;
- as transações que se originam a partir da Internet; e/ou
- 5 - as transações recebidas a partir de tipos pré-selecionados de comerciantes que caem em uma categoria selecionada pelo possuidor de conta, tal como álcool, conteúdo de adulto e/ou produtos farmacêuticos.
- quando uma transação é abaixo de certo valor monetário;
- 10 - quando uma transação é a partir de certo país, continente ou região;
- quando a transação é processada em certa moeda corrente;
- dentro certos parâmetros de data/tempo; e
- 15 - com base sobre um saldo particular ou saldo disponível sobre a conta.

Uma modalidade da invenção proporciona que o sistema origine uma mensagem para o possuidor de conta ou um operador de conta autorizado sugerindo que uma transação foi recusada de certo recebe-

20 dor permitindo ao possuidor de conta configurar de novo os critérios de aprovação para permitir que próxima transação idêntica, se reapresentada pelo recebedor.

Descrição de Modalidades da Invenção

A invenção é descrita a seguir por meio de um exemplo que não se

pretende que limite o escopo da invenção, mas apenas para proporcionar um exemplo de como a invenção poderia ser posta em prática.

Arquitetura Técnica A

Fluxo de Processo do Sistema de Permissão de Conta

5 Na Arquitetura A mostrada na Figura 1 abaixo, o Sistema de Permissão de Conta atua como um sistema de autorização que permite que o sistema de Conta verifique se o possuidor de conta concedeu a permissão para a transação ser aprovada antes que ela execute o seu próprio processamento de autorização.

10 1 - O possuidor de conta acessa um sítio da Internet ou envia uma mensagem a partir de um dispositivo suportado, incluindo correio eletrônico, telefone celular, telefone ou PDA para mudar permissões sobre a conta.

15 2 - O Sistema de Permissão de Conta valida a identidade do possuidor de conta ou o dispositivo de possuidor de conta que envia a mensagem. O Sistema de Permissão de Conta grava a mudança nas permissões de conta.

20 3 - Opcionalmente, o Sistema de Permissão de Conta comunica-se com o possuidor de conta sobre o *status* de permissões sobre a conta e/ou atividade de transação sobre a conta.

4 - O possuidor de conta é notificado via o canal de comunicações escolhido incluindo Correio Eletrônico e/ou SMS.

25 Quando uma autorização financeira bater no sistema de conta, ele primeiro apresenta os dados para o Sistema de Permissão de Conta para verificar as permissões do possuidor de conta, antes de processar a sua própria lógica de autorização. O sistema de conta pode escolher

recusar a autorização imediatamente em resposta a partir do Sistema de Permissão de Conta indicando que as permissões não permitem que a autorização seja aprovada.

5 A apresentação de cada pedido de autorização para o Sistema de Permissão de Conta permite ao sistema calcular velocidades e outras métricas que ele pode usar como entrada para os critérios de aprovação.

Arquitetura Técnica B

Fluxo do Processo para Sistema de Permissão de Conta

10 Na Arquitetura B mostrada na Figura 2, o Sistema de Permissão de Conta intercepta mensagens de autorização entre as interfaces externas e o sistema de conta.

1 - O possuidor de conta acessa um sítio da Internet ou envia uma mensagem a partir de um dispositivo suportado, incluindo
15 correio eletrônico, telefone celular, telefone ou PDA para mudar permissões sobre a conta.

2 - O Sistema de Permissão de Conta valida a identidade do possuidor de conta ou o dispositivo de possuidor de conta que envia a mensagem. O Sistema de Permissão de Conta grava a mudança em
20 permissões de conta.

3 - Opcionalmente, o Sistema de Permissão de Conta comunica-se com o possuidor de conta sobre o *status* de permissões sobre a conta e/ou atividade de transação sobre a conta.

4 - Opcionalmente, o possuidor de conta é notificado via o
25 canal escolhido de comunicação incluindo correio eletrônico e/ou SMS.

Quando uma autorização financeira bater no Sistema de Permis-

são de Conta, ele primeiro verifica as permissões de conta, antes de passar pela autorização para o sistema de conta para autorização. O Sistema de Permissão de Conta pode escolher recusar a autorização imediatamente ao achar que as permissões não permitem que a autorização seja aprovada.

A apresentação de cada pedido de autorização para o Sistema de Permissão de Conta permite ao sistema calcular velocidades e outras métricas que ele pode usar como entrada para os critérios de aprovação.

**“Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou
Mais Contas e Método de Configuração de Sistema por Possuidor de
Conta, Provedor de Conta ou Operador de Conta Autorizado”**

Reivindicações

- 5 **1 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas**, conforme determinado pelo possuidor da conta, provedor de contas ou operador de conta autorizado, **caracterizado** por que o sistema inclui:
- 10 - um servidor capaz de manter os critérios de aprovação de uma conta durante o seu ciclo de vida;
 - um servidor capaz de determinar se uma transação contra uma conta é permissível com base num conjunto de critérios de aprovação seleccionados pelo possuidor da conta;
 - 15 - uma interface acessível numa rede local ou ampla configurada para permitir que um sistema emissor requiera permissão para proceder com o seu próprio processamento de autorização após a recepção de um pedido de autorização contra uma conta;
 - uma interface acessível numa rede local ou ampla configurada para permitir que um possuidor da conta ou um operador de conta autorizado instrua o servidor a permitir ou desaprovar transações com
20 base nos critérios de aprovação variáveis seleccionados pelo possuidor da conta; e
 - um sistema para autenticar um usuário antes de permitir que sejam processadas operações no servidor em resposta a comandos
25 a partir do possuidor da conta.

2 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas, de acordo com a Reivindicação 1, em que o sistema ativa o possuidor da conta ou um operador de conta autorizado a executar a Manutenção de Critérios de aprovação sobre uma conta, **caracterizado** por que o sistema inclui:

- um sítio da Rede da Internet e/ou sítio seguro de banking da Rede da Internet.

3 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas, de acordo com a Reivindicação 1 ou a Reivindicação 2, **caracterizado** por que inclui pontos de acesso que aceitam mensagens a partir de telefones celulares via vários canais selecionados a partir do grupo que inclui:

- WAP (Protocolo de Aplicativos Sem Fios);
- USSD (Dados de Serviços Suplementares Não Estruturados);
- SMS / Texto (Serviço de Mensagens Pequenas);
- MNS (Serviço de Mensagens de Multimídia);
- STK (Ferramentas Aplicativos SIM);
- WIG (Portal de Internet Sem Fios); e
- Aplicativo de Telefones Inteligentes.

4 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas, de acordo com qualquer uma das Reivindicações precedentes, **caracterizado** por que inclui um sistema IVR (Resposta de Voz Interativa).

5 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas, de acordo com qualquer uma das Reivindicações prece-
dentes, **caracterizado** por que inclui um sistema de autenticação para
validar a identidade do proprietário de uma conta.

5 **6 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas**, de acordo com qualquer uma das Reivindicações prece-
dentes, **caracterizado** por que inclui um mecanismo de comutação
interposto entre interfaces de autorização externa e um sistema de
contas.

10 **7 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas**, de acordo com qualquer uma das Reivindicações prece-
dentes, **caracterizado** por que o sistema é configurado para originar
uma mensagem para o possuidor da conta com base no sucesso ou
falha da transação em relação aos critérios de aprovação selecionados
15 pelo possuidor da conta.

8 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas, de acordo com qualquer uma das Reivindicações prece-
dentes, **caracterizado** por que o sistema gera um pedido para o possui-
dor da conta ao recusar uma autorização de transação, ao permitir a
20 alteração de critérios de aprovação para permitir a aprovação de uma
tentativa de autorização adicional contra a conta com base numa
transação previamente recusada.

9 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas, de acordo com qualquer uma das Reivindicações prece-
25 dentes, **caracterizado** por que o possuidor da conta responde a partir
de um dispositivo de acesso com um PIN (número de identificação
pessoal) ou senha que é validado pelo sistema.

10 - Método de Configuração de Sistema por Possuidor de Conta,

Provedor de Conta ou Operador de Conta Autorizado, segundo reivindicado em qualquer uma das Reivindicações precedentes, para mudar automaticamente os critérios de aprovação de uma conta em reação a eventos ou atividades predeterminados sobre a conta, caracterizado por que o método inclui o ajuste dos eventos ou atividades predeterminados a um ou mais dos seguintes:

- decurso de um período de tempo pré-selecionado;
- tentativa a partir de um sistema externo de processar uma transação inesperada;
- 10 - um volume pré-selecionado de transações;
- tipos pré-selecionados de comerciantes com base no código da categoria mercantil;
- quando uma transação está abaixo de certo valor monetário;
- 15 - quando uma transação exceder certo valor monetário;
- quando uma transação é a partir de certo país, continente ou região;
- quando a transação é processada em certa moeda corrente;
- 20 - dentro de certos parâmetros de data tempo;
- nos casos em que a transação se origina a partir de uma compra da Internet; e
- com base num saldo particular ou saldo disponível na conta.

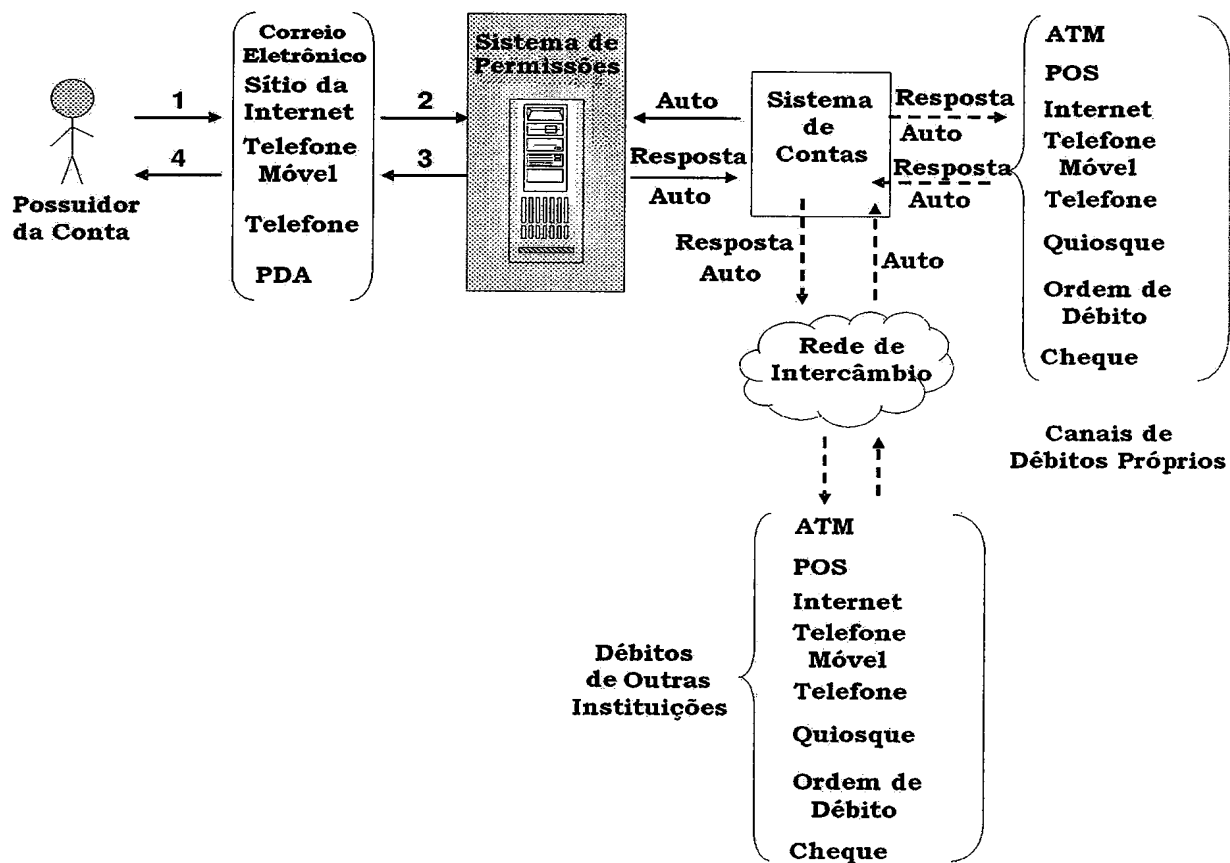
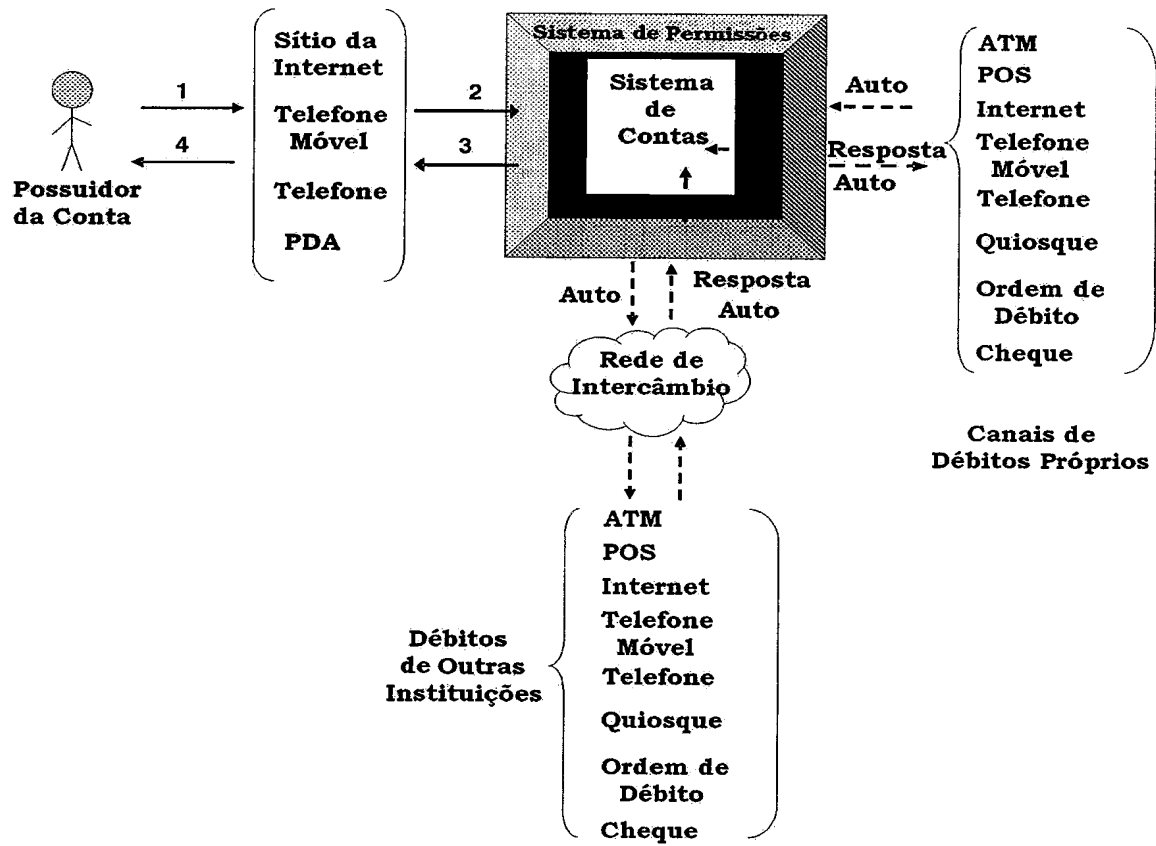


Figura 1

**Figura 2**

**“Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou
Mais Contas e Método de Configuração de Sistema por Possuidor de
Conta, Provedor de Conta ou Operador de Conta Autorizado”**

Resumo

5 A invenção proporciona um sistema para manter critérios
de aprovação de uma ou mais contas conforme determinado por um
possuidor da conta, incluindo o referido sistema um servidor capaz de
manter os critérios de aprovação de uma conta durante o seu ciclo de
vida, um servidor capaz de determinar se uma transação contra uma
10 conta é permissível com base num conjunto de critérios de aprovação
selecionados pelo possuidor da conta, uma interface acessível numa
rede local ou ampla configurada para permitir que um sistema emissor
requiera permissão para proceder com o seu próprio processamento de
autorização após a recepção de um pedido de autorização contra uma
15 conta, uma interface acessível numa rede local ou ampla configurada
para permitir que um possuidor da conta ou um operador de conta
autorizado instrua o servidor a permitir ou desaprovar transações com
base nos critérios de aprovação variáveis selecionados pelo possuidor da
conta e um sistema para autenticar um usuário antes de permitir que
20 sejam processadas operações no servidor em resposta a comandos a
partir do possuidor da conta.

**“Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou
Mais Contas e Método de Configuração de Sistema por Possuidor de
Conta, Provedor de Conta ou Operador de Conta Autorizado”**

Relatório Descritivo

5

Campo da Invenção

A invenção relaciona-se com um sistema que permite a possuidores de conta, provedores de conta ou um operador de conta autorizado impedir o uso de uma conta sem autorização.

Antecedentes da Invenção

10

Definições

“Contas” refere-se às contas de dinheiro tais como poupanças, contas que oferecem rendimentos maiores do que as contas normais (*call accounts*), contas de cheque, contas correntes, contas de cartões de crédito ou débito proprietários ou de associações operando em conjunto, 15 contas com um comerciante ou um provedor de serviço que reflete um valor monetário.

Presentemente, uma quantidade significativa de fraudes é perpetrada através do acesso sem autorização a contas incluindo contas bancárias e contas de cartão, a maioria como resultado de credenciais 20 de identidade roubadas e cartões de crédito ou débito sendo copiados ou “sendo espiados”.

Embora as instituições financeiras, associações de cartão de crédito e emissores de cartão tenham implementado sistemas de segurança de autenticação para prevenir acesso sem autorização a 25 instrumentos de pagamento, muitos não são efetivos e outros são de

implementação cara. Por exemplo, os “*Smart Cards*”, reconhecidos como a mais segura tecnologia de pagamento de cartão para impedir a olhada rápida do cartão, embora efetivos, são caros.

5 Além disso, acredita-se que uma quantidade significativa de fraudes de banco pela Internet e fraudes de cartão é cometida como resultado de credenciais de login (conta de usuário) ou detalhes de pagamento de cartão sendo comprometidos e, depois disso, usados para transferir fundos ou para compras de Internet, para compras solicitadas por correio eletrônico ou telefone e fraudes de cartões presentes.

10 Deste modo, existe uma necessidade de aumentar a segurança sobre instrumentos de pagamento e contas que permitam o acesso remoto do possuidor de conta a um sistema de autorização através de um método simples e disponível usando dispositivos e canais prontamente acessíveis para a maioria dos possuidores de conta.

15 Acredita-se que estas e outras deficiências em bancos pela Internet, sistemas de pagamentos, sistemas bancários e a indústria de pagamentos de cartão são tratados pela presente invenção.

Sumário da Invenção

20 De acordo com um primeiro aspecto da invenção, é proporcionado um sistema para manter critérios de aprovação de uma ou mais contas como determinado por um possuidor de conta ou provedor de conta, incluindo o referido sistema:

- um servidor capaz de manter os critérios de aprovação de uma conta durante o seu ciclo de vida;

25 - um servidor capaz de determinar se uma transação contra uma conta é permissível com base em um conjunto de critérios de aprovação pré-selecionados;

- uma interface acessível numa rede local ou ampla configurada para permitir que um sistema emissor peça permissão para proceder com seu próprio processamento de autorização após a recepção de um pedido de autorização contra uma conta;

5 - uma interface acessível numa rede local ou ampla configuradas para permitir que um possuidor de conta ou um operador de conta autorizado instrua o servidor a permitir ou desaprovar transações com base nos critérios de aprovação variáveis selecionados pelo possuidor de conta; e

10 - um sistema para autenticar um usuário antes de permitir que sejam processadas operações no servidor em resposta a comandos a partir do possuidor de conta.

De acordo com um segundo aspecto da invenção, é proporcionado um sistema que aceita instruções a partir de possuidores de conta para
15 permitir condicionalmente o acesso ou autorização para deduzir fundos a partir de uma ou mais contas, incluindo o referido sistema:

- um servidor capaz de determinar se uma transação contra uma conta é permissível com base em um conjunto de critérios de aprovação selecionados de conta;

20 - uma interface acessível numa rede local ou ampla configuradas para permitir que um sistema emissor peça permissão para proceder com seu próprio processamento de autorização após a recepção de um pedido de autorização contra uma conta;

25 - uma interface acessível numa rede local ou ampla configuradas para permitir que um possuidor de conta ou um operador de conta autorizado instrua o servidor a permitir ou desaprovar transações com base nos critérios de aprovação variáveis selecionados pelo possuidor de conta;

- um sistema para autenticar um usuário antes de permitir que sejam processadas operações no servidor em resposta a comandos a partir do possuidor de conta; e

5 - um sistema e interface que permite que o possuidor de conta ou um operador de conta autorizado indague e mude os critérios de aprovação.

Deste modo, numa modalidade, a invenção proporciona um sítio na Internet através do uso do qual os possuidores de conta ou possuidores de cartão podem instruir o servidor.

10 Numa modalidade, a invenção proporciona uma interface de administração através de cujo uso os provedores de conta podem instruir o servidor.

Deste modo, por exemplo, a invenção pode permitir que o possuidor de conta ou provedor de conta configure limites de transação como
15 valores máximos, contas máximas, todos eles, algum ou nenhum com base nos critérios de aprovação definidos.

A rede de longa distância pode, deste modo, ser uma rede de alcance mundial, uma rede de telecomunicação móvel e semelhantes.

A invenção estende-se para permitir que um possuidor de conta
20 modifique os critérios de aprovação da conta financeira via um dispositivo móvel.

A invenção estende-se, além disso, a um sistema para controlar os critérios de aprovação para uma conta, compreendendo o sistema:

25 - um sítio seguro da Internet e/ou sítio de banco pela Internet;

- pontos de acesso que aceitam mensagens a partir de

telefones celulares via vários canais incluindo:

- WAP (Protocolo de Pedido Sem Fio (Wireless))
- USSD (Dados de Serviço Adicionais Não Estruturados)
- 5 - SMS / Texto (Serviço de Mensagem Curto)
- MMS (Serviço de Mensagem de Multimídia)
- STK (Um “toolkit” de Pedidos SIM)
- WIG (Portal de Internet Sem Fio (Wireless))
- aplicativo de Smartphone;
- 10 - um sistema IVR (Resposta de Voz Interativa); e
- opcionalmente, um ou mais dos seguintes:
 - um aplicativo que executa um ponto de venda financeiro, auto-serviço ou terminal de BANCO 24 HORAS;
 - um sistema de autenticação para validar a identidade do
 - 15 usuário verdadeiro/proprietário de uma conta;
 - uma interface para um sistema de autenticação externa para validar a identidade do usuário verdadeiro/proprietário de uma conta;
 - uma interface para o sistema gerar mensagens para o
 - 20 possuidor de conta relativo aos critérios de aprovação da conta;
 - notificações de mensagem para possuidores de conta como resultado de transações autorizadas ou sem autorização permiti-

das contra a conta com base nos critérios de aprovação; e

- um mecanismo de comutação para permanecer entre as interfaces de autorização externa e um sistema de conta;

- uma interface de administração interna ou externa ao provedor de conta.

O sistema pode ser configurado para originar uma mensagem para o possuidor de conta com base no sucesso ou na falha da transação relacionada com os critérios de aprovação selecionados pelo possuidor de conta.

O sistema pode gerar um pedido para que o possuidor de conta recuse uma autorização de transação, para permitir a alteração de critérios de aprovação, para permitir aprovação de uma tentativa de autorização adicional contra a conta com base em uma transação previamente recusada.

O possuidor de conta pode responder a partir de um dispositivo de acesso com um PIN ou senha que é validada pelo sistema.

A invenção adicionalmente proporciona um método para o possuidor de conta ou um operador de conta autorizado configurar o sistema para controlar automaticamente autorizações em reação a eventos ou atividades pré-determinados sobre a conta.

Deste modo, por exemplo, o possuidor de conta ou um operador de conta autorizado podem configurar o sistema para autorizar ou recusar seletivamente transações ou alterar os critérios de aprovação, se um ou mais dos eventos seguintes ocorrerem:

- decurso de um período de tempo pré-selecionado;
- tentativa a partir de um sistema externo de processar uma

transação inesperada;

- um volume pré-selecionado de transações;
- quando uma transação exceder certo valor monetário;
- as transações que se originam a partir da Internet; e/ou
- 5 - as transações recebidas a partir de tipos pré-selecionados de comerciantes que caem em uma categoria selecionada pelo possuidor de conta, tal como álcool, conteúdo de adulto e/ou produtos farmacêuticos.
- quando uma transação é abaixo de certo valor monetário;
- 10 - quando uma transação é a partir de certo país, continente ou região;
- quando a transação é processada em certa moeda corrente;
- dentro certos parâmetros de data/tempo; e
- 15 - com base sobre um saldo particular ou saldo disponível sobre a conta.

Uma modalidade da invenção proporciona que o sistema origine uma mensagem para o possuidor de conta ou um operador de conta autorizado sugerindo que uma transação foi recusada de certo recebe-

20 dor permitindo ao possuidor de conta configurar de novo os critérios de aprovação para permitir que próxima transação idêntica, se reapresentada pelo recebedor.

Descrição de Modalidades da Invenção

A invenção é descrita a seguir por meio de um exemplo que não se

pretende que limite o escopo da invenção, mas apenas para proporcionar um exemplo de como a invenção poderia ser posta em prática.

Arquitetura Técnica A

Fluxo de Processo do Sistema de Permissão de Conta

5 Na Arquitetura A mostrada na Figura 1 abaixo, o Sistema de Permissão de Conta atua como um sistema de autorização que permite que o sistema de Conta verifique se o possuidor de conta concedeu a permissão para a transação ser aprovada antes que ela execute o seu próprio processamento de autorização.

10 1 - O possuidor de conta acessa um sítio da Internet ou envia uma mensagem a partir de um dispositivo suportado, incluindo correio eletrônico, telefone celular, telefone ou PDA para mudar permissões sobre a conta.

15 2 - O Sistema de Permissão de Conta valida a identidade do possuidor de conta ou o dispositivo de possuidor de conta que envia a mensagem. O Sistema de Permissão de Conta grava a mudança nas permissões de conta.

20 3 - Opcionalmente, o Sistema de Permissão de Conta comunica-se com o possuidor de conta sobre o *status* de permissões sobre a conta e/ou atividade de transação sobre a conta.

4 - O possuidor de conta é notificado via o canal de comunicações escolhido incluindo Correio Eletrônico e/ou SMS.

25 Quando uma autorização financeira bater no sistema de conta, ele primeiro apresenta os dados para o Sistema de Permissão de Conta para verificar as permissões do possuidor de conta, antes de processar a sua própria lógica de autorização. O sistema de conta pode escolher

recusar a autorização imediatamente em resposta a partir do Sistema de Permissão de Conta indicando que as permissões não permitem que a autorização seja aprovada.

5 A apresentação de cada pedido de autorização para o Sistema de Permissão de Conta permite ao sistema calcular velocidades e outras métricas que ele pode usar como entrada para os critérios de aprovação.

Arquitetura Técnica B

Fluxo do Processo para Sistema de Permissão de Conta

10 Na Arquitetura B mostrada na Figura 2, o Sistema de Permissão de Conta intercepta mensagens de autorização entre as interfaces externas e o sistema de conta.

15 1 - O possuidor de conta acessa um sítio da Internet ou envia uma mensagem a partir de um dispositivo suportado, incluindo correio eletrônico, telefone celular, telefone ou PDA para mudar permissões sobre a conta.

20 2 - O Sistema de Permissão de Conta valida a identidade do possuidor de conta ou o dispositivo de possuidor de conta que envia a mensagem. O Sistema de Permissão de Conta grava a mudança em permissões de conta.

3 - Opcionalmente, o Sistema de Permissão de Conta comunica-se com o possuidor de conta sobre o *status* de permissões sobre a conta e/ou atividade de transação sobre a conta.

25 4 - Opcionalmente, o possuidor de conta é notificado via o canal escolhido de comunicação incluindo correio eletrônico e/ou SMS.

Quando uma autorização financeira bater no Sistema de Permis-

são de Conta, ele primeiro verifica as permissões de conta, antes de passar pela autorização para o sistema de conta para autorização. O Sistema de Permissão de Conta pode escolher recusar a autorização imediatamente ao achar que as permissões não permitem que a autorização seja aprovada.

5

A apresentação de cada pedido de autorização para o Sistema de Permissão de Conta permite ao sistema calcular velocidades e outras métricas que ele pode usar como entrada para os critérios de aprovação.

**“Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou
Mais Contas e Método de Configuração de Sistema por Possuidor de
Conta, Provedor de Conta ou Operador de Conta Autorizado”**

Reivindicações

5 **1 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou
Mais Contas**, conforme determinado pelo possuidor da conta, provedor
de contas ou operador de conta autorizado, **caracterizado** por que o
sistema inclui:

10 - um servidor capaz de manter os critérios de aprovação de
uma conta durante o seu ciclo de vida;

 - um servidor capaz de determinar se uma transação contra
uma conta é permissível com base num conjunto de critérios de aprova-
ção seleccionados pelo possuidor da conta;

15 - uma interface acessível numa rede local ou ampla configu-
rada para permitir que um sistema emissor requeira permissão para
proceder com o seu próprio processamento de autorização após a
recepção de um pedido de autorização contra uma conta;

20 - uma interface acessível numa rede local ou ampla configu-
rada para permitir que um possuidor da conta ou um operador de conta
autorizado instrua o servidor a permitir ou desaprovar transações com
base nos critérios de aprovação variáveis seleccionados pelo possuidor da
conta; e

25 - um sistema para autenticar um usuário antes de permitir
que sejam processadas operações no servidor em resposta a comandos
a partir do possuidor da conta.

2 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas, de acordo com a Reivindicação 1, em que o sistema ativa o possuidor da conta ou um operador de conta autorizado a executar a Manutenção de Critérios de aprovação sobre uma conta, **caracterizado** por que o sistema inclui:

- um sítio da Rede da Internet e/ou sítio seguro de banking da Rede da Internet.

3 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas, de acordo com a Reivindicação 1 ou a Reivindicação 2, **caracterizado** por que inclui pontos de acesso que aceitam mensagens a partir de telefones celulares via vários canais selecionados a partir do grupo que inclui:

- WAP (Protocolo de Aplicativos Sem Fios);
- USSD (Dados de Serviços Suplementares Não Estruturados);
- SMS / Texto (Serviço de Mensagens Pequenas);
- MNS (Serviço de Mensagens de Multimídia);
- STK (Ferramentas Aplicativos SIM);
- WIG (Portal de Internet Sem Fios); e
- Aplicativo de Telefones Inteligentes.

4 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas, de acordo com qualquer uma das Reivindicações precedentes, **caracterizado** por que inclui um sistema IVR (Resposta de Voz Interativa).

5 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas, de acordo com qualquer uma das Reivindicações precedentes, **caracterizado** por que inclui um sistema de autenticação para validar a identidade do proprietário de uma conta.

5 **6 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas**, de acordo com qualquer uma das Reivindicações precedentes, **caracterizado** por que inclui um mecanismo de comutação interposto entre interfaces de autorização externa e um sistema de contas.

10 **7 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas**, de acordo com qualquer uma das Reivindicações precedentes, **caracterizado** por que o sistema é configurado para originar uma mensagem para o possuidor da conta com base no sucesso ou falha da transação em relação aos critérios de aprovação selecionados
15 pelo possuidor da conta.

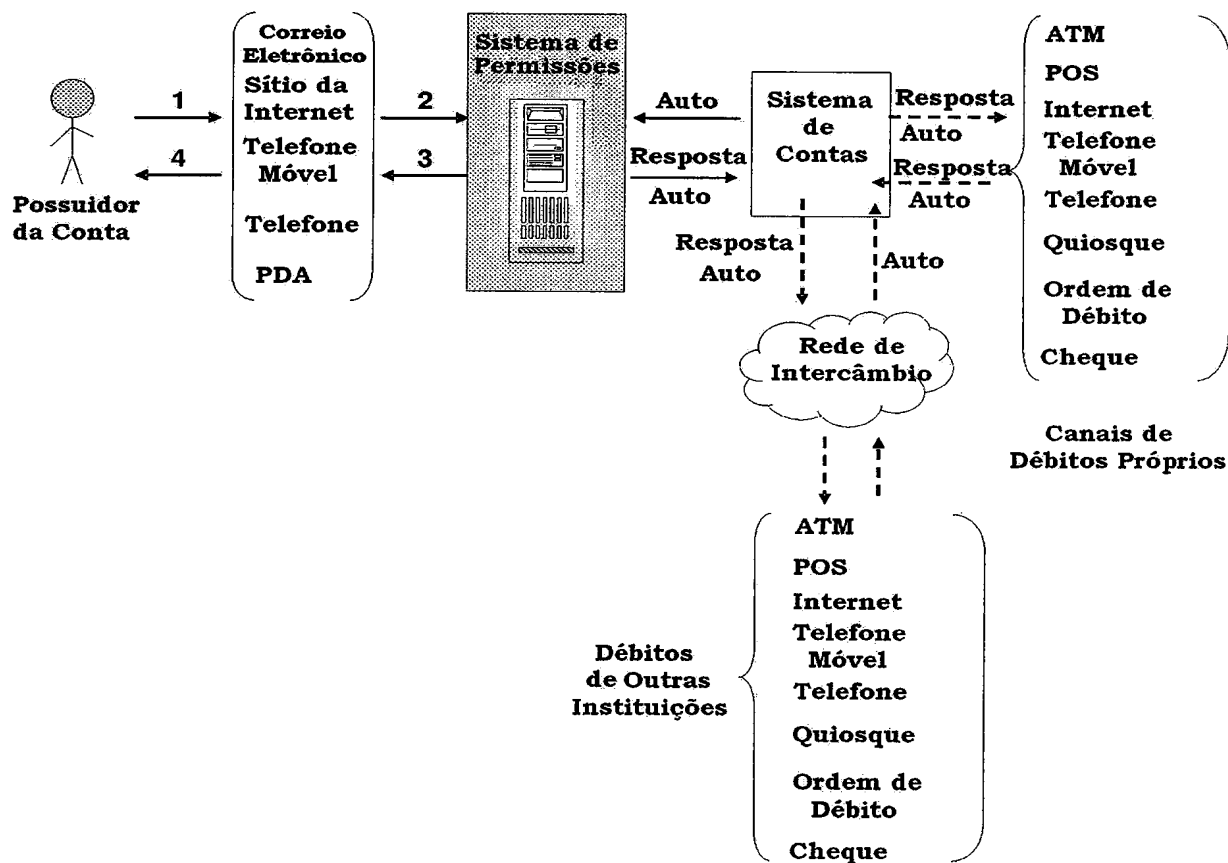
8 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas, de acordo com qualquer uma das Reivindicações precedentes, **caracterizado** por que o sistema gera um pedido para o possuidor da conta ao recusar uma autorização de transação, ao permitir a
20 alteração de critérios de aprovação para permitir a aprovação de uma tentativa de autorização adicional contra a conta com base numa transação previamente recusada.

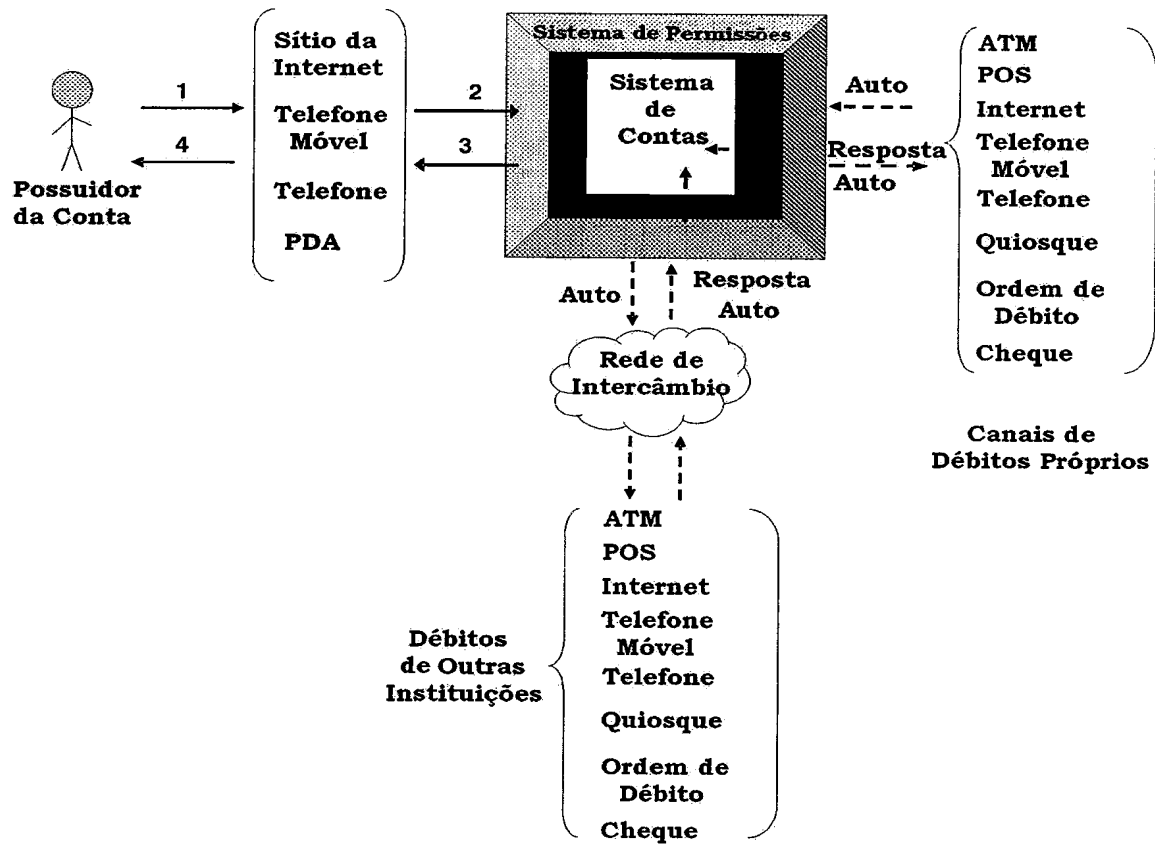
9 - Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou Mais Contas, de acordo com qualquer uma das Reivindicações precedentes, **caracterizado** por que o possuidor da conta responde a partir
25 de um dispositivo de acesso com um PIN (número de identificação pessoal) ou senha que é validado pelo sistema.

10 - Método de Configuração de Sistema por Possuidor de Conta,

Provedor de Conta ou Operador de Conta Autorizado, segundo reivindicado em qualquer uma das Reivindicações precedentes, para mudar automaticamente os critérios de aprovação de uma conta em reação a eventos ou atividades predeterminados sobre a conta, caracterizado por que o método inclui o ajuste dos eventos ou atividades predeterminados a um ou mais dos seguintes:

- decurso de um período de tempo pré-selecionado;
- tentativa a partir de um sistema externo de processar uma transação inesperada;
- 10 - um volume pré-selecionado de transações;
- tipos pré-selecionados de comerciantes com base no código da categoria mercantil;
- quando uma transação está abaixo de certo valor monetário;
- 15 - quando uma transação exceder certo valor monetário;
- quando uma transação é a partir de certo país, continente ou região;
- quando a transação é processada em certa moeda corrente;
- 20 - dentro de certos parâmetros de data tempo;
- nos casos em que a transação se origina a partir de uma compra da Internet; e
- com base num saldo particular ou saldo disponível na conta.

**Figura 1**

**Figura 2**

**“Sistema de Manutenção de Critérios de Aprovação de Uma ou
Mais Contas e Método de Configuração de Sistema por Possuidor de
Conta, Provedor de Conta ou Operador de Conta Autorizado”**

Resumo

5 A invenção proporciona um sistema para manter critérios
de aprovação de uma ou mais contas conforme determinado por um
possuidor da conta, incluindo o referido sistema um servidor capaz de
manter os critérios de aprovação de uma conta durante o seu ciclo de
vida, um servidor capaz de determinar se uma transação contra uma
10 conta é permissível com base num conjunto de critérios de aprovação
selecionados pelo possuidor da conta, uma interface acessível numa
rede local ou ampla configurada para permitir que um sistema emissor
requiera permissão para proceder com o seu próprio processamento de
autorização após a recepção de um pedido de autorização contra uma
15 conta, uma interface acessível numa rede local ou ampla configurada
para permitir que um possuidor da conta ou um operador de conta
autorizado instrua o servidor a permitir ou desaprovar transações com
base nos critérios de aprovação variáveis selecionados pelo possuidor da
conta e um sistema para autenticar um usuário antes de permitir que
20 sejam processadas operações no servidor em resposta a comandos a
partir do possuidor da conta.