



(19) 대한민국특허청(KR)
(12) 공개특허공보(A)

(11) 공개번호 10-2007-0100323
(43) 공개일자 2007년10월10일

(51) Int. Cl.

G06Q 40/00G0 (2006.01)

(21) 출원번호 10-2007-7016963

(22) 출원일자 2007년07월23일

심사청구일자 없음

번역문제출일자 2007년07월23일

(86) 국제출원번호 PCT/US2005/045220

국제출원일자 2005년12월14일

(87) 국제공개번호 WO 2006/071530

국제공개일자 2006년07월06일

(30) 우선권주장

11/021,794 2004년12월23일 미국(US)

(71) 출원인

제너럴 일렉트릭 캐피탈 코포레이션

미국 코네티컷주 06927 스템포드 롱 럿지 로드
260

(72) 발명자

랄로 엘리자베스 케이

미국 코네티컷주 06612 이스튼 버로스 로드 45
알퍼트 제인 킬더프미국 코네티컷주 06903 스템포드 블랙우드 레인
177

(뒷면에 계속)

(74) 대리인

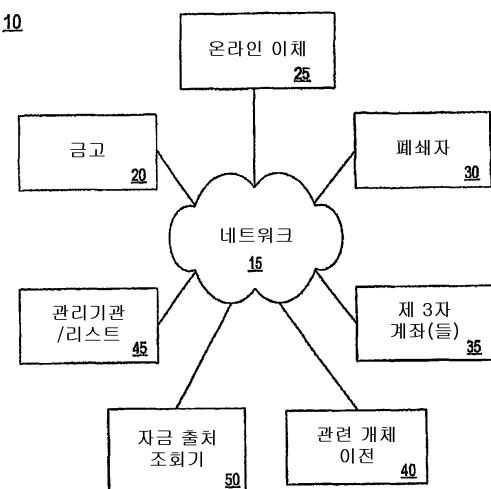
김창세, 김원준

전체 청구항 수 : 총 20 항

(54) 계좌로 결제되는 자금의 출처를 조회하는 방법, 시스템 및 제조물

(57) 요약

본 발명은 계좌로 결제되는 자금의 출처를 조회하는 시스템, 방법, 장치, 수단 및 컴퓨터 프로그램 코드에 관한 것으로, 계좌로의 결제를 위한 그 계좌에 관련된 결제 정보를 수신하고, 그 결제를 위한 자금출처를 포함하는 그 계좌에 대한 결제 표시를 수신하며, 결제를 위한 자금출처가 승인된 자금출처인지를 판정하고, 결제를 위한 자금출처가 승인된 자금출처가 아니면, 전자 통신을 통해 통지를 제공하는 것을 포함한다.

대표도

(72) 발명자
매손 안토니오
미국 코네티컷주 06897 월튼 폰드 로드 77

고우글러 크리스 엘
미국 텍사스주 75019 코펠 바링تون 드라이브 1406

특허청구의 범위

청구항 1

소정 계좌로 결제되는 자금의 출처를 조회(verification)하는 방법에 있어서,
상기 계좌로의 결제를 위한 상기 계좌에 관련된 결제 정보를 수신하는 단계와,
상기 결제를 위한 자금출처를 포함하는, 상기 계좌에 대한 결제 표시(an indication of a payment)를 수신하는 단계와,
상기 결제를 위한 자금출처가 승인된 자금출처인지를 판정하는 단계와,
적어도 상기 결제를 위한 자금출처가 승인된 자금출처가 아니면, 전자 통신을 통해 통지를 제공하는 단계를 포함하는
자금출처의 조회 방법.

청구항 2

제 1 항에 있어서,
상기 판정 단계는 상기 수신된 결제 표시와 사전결정된 승인된 자금출처를 비교하는 단계를 포함하는
자금출처의 조회 방법.

청구항 3

제 1 항에 있어서,
상기 판정 단계는 상기 계좌에 관련된 상기 결제 정보와 상기 수신된 결제 표시의 자금출처를 비교하는 단계를 포함하는
자금출처의 조회 방법.

청구항 4

제 3 항에 있어서,
상기 계좌에 관련된 상기 결제 정보가 상기 수신된 결제 표시의 상기 자금출처와 일치하지 않으면 통지를 제공하는 단계를 더 포함하는
자금출처의 조회 방법.

청구항 5

제 1 항에 있어서,
상기 판정 단계는 자금출처의 승인에 관한 규칙(rule), 규정(regulation) 또는 정책(policy)에 적어도 일부분 기초하는
자금출처의 조회 방법.

청구항 6

제 5 항에 있어서,
상기 규칙, 규정 또는 정책은 정부 기관(a governmental entity), 기업 협회(an industry association), 감시 기관(an oversight entity) 또는 이들의 임의의 조합에 의해 관리되는
자금출처의 조회 방법.

청구항 7

제 1 항에 있어서,

상기 결제 표시는 은행 금고 계좌(a banking lockbox account) 또는 금융 온라인 이체(a financial transfer) 중 적어도 하나로부터 수신되는

자금출처의 조회 방법.

청구항 8

제 1 항에 있어서,

상기 결제 표시가 상기 자금출처 판정 단계에서 사용되는 복수의 기준을 포함하는지 여부를 판정하는 단계를 더 포함하는

자금출처의 조회 방법.

청구항 9

제 8 항에 있어서,

상기 복수의 기준은 대출 번호, 은행 식별 번호, 은행 계좌 번호 및 은행 계좌 이름(a bank account name)을 포함하는

자금출처의 조회 방법.

청구항 10

제 1 항에 있어서,

상기 수신된 결제 표시에 대한 자금출처가 고객 확인 정책(a know your customer policy)에 부합하는 것인지를 판정하는 단계를 더 포함하는

자금출처의 조회 방법.

청구항 11

소정 계좌로의 결제를 위한 자금의 출처를 조회하는 시스템에 있어서,

메모리와,

상기 메모리에 접속된 프로세서를 포함하되,

상기 프로세서는,

상기 계좌로의 결제를 위한 상기 계좌에 관련된 결제 정보를 수신하고,

상기 결제를 위한 자금출처를 포함하는, 상기 계좌에 대한 결제 표시를 수신하며,

상기 결제를 위한 자금출처가 승인된 자금출처인지를 판정하고,

상기 결제를 위한 자금출처가 승인된 자금출처가 아니면, 전자 통신을 통해 통지를 제공하도록 동작하는

자금출처의 조회 시스템.

청구항 12

제 11 항에 있어서,

상기 판정 동작은 상기 수신된 결제 표시와 사전결정된 승인된 자금출처를 비교하는 것을 포함하는

자금출처의 조회 시스템.

청구항 13

제 11 항에 있어서,

상기 판정 동작은 상기 계좌에 관련된 상기 결제 정보와 상기 수신된 결제 표시의 상기 자금출처를 비교하는 것

을 포함하는

자금출처의 조회 시스템.

청구항 14

제 13 항에 있어서,

상기 프로세서는 상기 계좌에 관련된 상기 결제 정보가 상기 수신된 결제 표시의 상기 자금출처와 일치하지 않으면 통지를 제공하도록 또한 동작하는

자금출처의 조회 시스템.

청구항 15

제 11 항에 있어서,

상기 판정 동작은 자금출처의 승인에 관한 규칙, 규정 또는 정책에 적어도 일부분 기초하는

자금출처의 조회 시스템.

청구항 16

제 11 항에 있어서,

상기 결제 표시는 은행 금고 계좌 또는 금융 온라인 이체 중 적어도 하나로부터 수신되는

자금출처의 조회 시스템.

청구항 17

제 11 항에 있어서,

상기 프로세서는 상기 결제 표시가 상기 자금출처 판정시에 사용되는 복수의 기준을 포함하는지 여부를 판정하도록 또한 동작하는

자금출처의 조회 시스템.

청구항 18

제 17 항에 있어서,

상기 복수의 기준은 대출 번호, 은행 식별 번호, 은행 계좌 번호 및 은행 계좌 이름을 포함하는

자금출처의 조회 시스템.

청구항 19

제 11 항에 있어서,

상기 프로세서는 상기 수신된 결제 표시에 대한 자금출처가 고객 확인 정책에 부합하는 것인지를 판정하도록 또한 동작하는

자금출처의 조회 시스템.

청구항 20

인스트럭션이 저장된 저장 매체를 포함하는 제조물(an article)에 있어서,

상기 인스트럭션은 머신에 의해 실행될 때,

계좌로의 결제를 위한 계좌에 관련된 결제 정보를 수신하고,

상기 결제를 위한 자금출처를 포함하는, 상기 계좌에 대한 결제 표시를 수신하며,

상기 결제를 위한 자금출처가 승인된 자금출처인지를 판정하고,

상기 결제를 위한 자금출처가 승인된 자금출처가 아니면, 전자 통신을 통해 통지를 제공하게 되는 제조물.

명세서

기술분야

<1> 본 발명은 계좌로 결제되는 자금의 출처를 조회하는 방법, 장치 및 제조물에 관한 것이다.

배경기술

- <2> 다양한 경제적 및 법률적 목적을 달성하기 위해, 특정 금융 결제를 위한 자금의 출처를 판정해야 할 필요성이 대두되고 있다. 금융 결제를 위한 자금출처의 판정은 자산 관리 시스템 또는 툴을 포함할 수 있다.
- <3> 따라서, 예컨대, 다수의 계좌를 관리하고 이들 다수의 계좌에 대한 결제를 수용하는 조직의 입장에서 보면, 적용 가능한 규정 및 내부 정책에 따라 자금출처를 조회해야 할 필요가 있다.
- <4> 이에 따라, 계좌에 인입되는 결제에 관한 자금출처를 효율적으로 판정하고 조회해야 할 필요가 있다.

발명의 상세한 설명

- <5> 본 개시물의 소정의 실시예는 계좌 상으로의 결제를 위한 자금의 출처를 조회하는 시스템, 방법, 장치, 수단 및 제조물을 제공한다. 계좌로의 결제를 위한 자금의 출처를 조회하는 방법은 계좌로의 결제를 위한 계좌에 관련된 결제 정보를 수신하는 단계와, 계좌에 대한 결제 표시를 수신하는 단계를 포함할 수 있다. 이 표시는 결제를 위한 자금출처를 포함할 수 있다. 방법은 결제를 위한 자금출처가 승인된 자금출처인지를 판정하는 단계와, 결제를 위한 자금출처가 승인된 자금출처가 아니면, 전자 통신을 통해 지정된 사람에게 통지를 제공하는 단계를 더 포함할 수 있다.
- <6> 소정 기관이 계좌로의 결제를 위한 계좌에 관련된 결제 정보를 수신할 수 있다. 이 기관은 계좌로 인입될 결제의 표시도 수신할 수 있는데, 이 표시는 결제를 위한 자금의 출처를 포함한다. 이 기관은 결제를 위한 자금출처가 승인된 자금출처인지를 추가로 조회할 수 있다. 적어도 결제를 위한 자금출처가 승인된 자금출처가 아니라면, 이에 대한 통지가 전자 통신을 통해 관련 기관으로 제공될 수 있다.
- <7> 본 발명의 다른 목적, 이점 및 신규한 특징은 후속하는 설명에 일부분 설명될 것이고, 다른 일부분은 후속하는 내용을 살펴본다면 당업자에게 자명할 것이며, 또는 본 발명을 실시하는 것에 의해 알 수 있을 것이다.
- <8> 명세서에 포함되어 그 일부를 구성하는 첨부 도면은 본 개시물의 소정의 실시예를 예시하고, 상세한 설명과 함께 본 발명의 원리를 설명하도록 제공된다.

실시예

- <16> 본 출원인은 계좌로 결제되는 자금의 출처를 조회하는 시스템, 수단, 컴퓨터 코드 및 방법이 필요하다는 것을 인식하였다. 계좌는 예컨대, 부동산 대출(a mortgage loan), 신용 계좌 라인(a line of credit account), 리볼빙 신용 계좌 등과 같은 하나 이상의 계좌 유형에 관련될 수 있다. 특히, 본 출원인은, 자금출처(SOFUN) 조회기로 하여금 계좌로 결제되려하는 자금의 출처가 그 계좌에 대해 수락 가능한 자금출처로부터 나온 것인지를 판정하여, 적어도 자금출처가 금지된 출처로부터 비롯되었다고 판정되면 관리자 또는 계좌주에게 이를 알려주도록 함으로써, 고객을 위해 결제가 처리되도록 하는 시스템, 수단, 컴퓨터 코드 및 방법이 필요하다는 것을 인식하였다. 이러한 시스템, 방법 등에 의해 달성되는 기술적 효과는 자금출처에 대한 정보가 효율적이고 실질적인 방식으로 제공된다는 것이다. 이들 및 다른 특성은 본 발명의 실시예에 따른 시스템, 각각의 장치 및 프로세스를 설명함으로써 이하에서 보다 상세히 논의될 것이다.
- <17> 도 1을 참조하면, 본 발명의 소정의 실시예에 적합한 상황 또는 환경을 도시하는 예시적인 시스템(10)이 도시되어 있다. 시스템(10)은 자금출처(SOFUN) 조회기(50)를 포함한다. SOFUN 조회기(50)는 네트워크(15)를 통해 하나 이상의 다른 개체와 통신 또는 인터페이싱될 수 있다. SOFUN 조회기(50)는 예컨대, 은행 금고 계좌(20), 온라인 이체 계좌(25), 예컨대, 거래 개설자 또는 폐쇄자(30)와 같이 계좌 생성에 관련된 정보를 가지는 하나 이상의 개체 및 제3자 계좌(35)와 같은 다수의 결제 메커니즘과 통신 또는 인터페이싱될 수 있다. SOFUN 조회기(50)는 SOFUN 조회기(50)가 조회 처리를 수행하고 있는 개체에 관련된 개체(예컨대, 자회사, 합작 투자 파트너,

방계회사 등)와 통신 또는 인터페이싱될 수 있다. 관련된 개체 정보는 통신 링크에 의해 관련된 개체 이전 (related entity transfer)(40)에 제공될 수 있다. 소정의 실시예에서, SOFUN 조회기(50)는 자금출처와 관련하여 승인 및 금지된 국가, 개인 및 조직 또는 이들의 조합에 대한 액세스 또는 기록을 생성, 갱신, 모니터링 또는 제공하는 조직 또는 기구(즉, 개체)와 통신하기를 원할 수 있다.

- <18> 소정의 실시예에서, SOFUN 조회기(50)는 특정한 자금출처 조회 처리의 특수한 요구를 충족시키기 위해 변경되거나 조정될 수 있다. SOFUN 조회기(50)의 역할 및 기능은 자금출처를 조회하기 위한 모든 측면 또는 특정 측면만을 포함하도록 변경될 수 있다. 임의의 SOFUN 조회기(50)에 할당된 역할 및 기능의 범위는 의도된 자금 결제가 조회되어야 하는 계좌 유형, 결제량, 결제 카테고리 등에 적어도 일부분 기초한다.
- <19> SOFUN 조회기(50)는 은행 금고 계좌(20), 온라인 이체 계좌(25), 폐쇄자(30), 제3자 계좌(35), 관련 개체 이전 (40) 및 관리 기관/리스트(45)와 직접 또는 간접적으로 통신할 수 있다.
- <20> SOFUN 조회기(50)는 단일 장치 또는 컴퓨터, 네트워킹된 장치나 컴퓨터 세트 또는 그룹, 워크스테이션 등을 포함, 사용하거나 구성할 수 있다. 소정의 실시예에서, SOFUN 조회기(50)는 본 명세서에 설명된 소정의 실시예를 구현하고 조회 정보를 제공하기 위해 웹사이트, 데이터베이스 또는 기타 전기적으로 액세스 가능한 리소스를 구현하거나 호스팅할 수 있다.
- <21> 도 2를 참조하면, SOFUN 조회기(50)에 의해 사용될 수 있는 장치의 대표 블록도가 참조 번호(100)로 도시되어 있다. 장치(100)는 다른 장치와 통신하는 하나 이상의 통신 포트(110)와 통신하거나, 이를 사용 또는 포함하는 컴퓨터(105), 프로세서, 마이크로칩 또는 중앙 처리 장치를 포함할 수 있다. 통신 포트(110)는 예컨대, 이를테면, LAN 어댑터, 무선 통신 장치, 블루투스® 기술 등을 포함하여 네트워크(15)로의 인터페이스를 제공할 수 있다.
- <22> 소정의 실시예에서, 장치(100)는 하나 이상의 입력 장치(115)(예컨대, 바코드 판독기 또는 기타 광학 스캐너, 적외선 또는 기타 수신기, 안테나, 자기 띠 판독기, 영상 스캐너, 롤러 볼, 터치패드, 조이스틱, 터치스크린, 마이크로폰, 컴퓨터 키보드, 컴퓨터 마우스 등) 및 하나 이상의 출력 장치(120)(예컨대, 프린터, 적외선 또는 기타 송신기, 안테나, 음성 스피커, 디스플레이 스크린 또는 모니터, 문자/음성 변환기 등)를 포함할 수 있다. 장치(100)는 임의의 ROM(125)과 RAM(130)을 포함할 수 있다.
- <23> 소정의 실시예에서, 본 발명의 개시내용의 다양한 측면에 따르면, 장치(100)는 자금출처 조회 기능을 용이하게 하는 서버로서 작동하거나, 적어도 이러한 서버의 기능을 포함한다. 장치(100)는 정보, 소프트웨어, 데이터베이스, 통신, 장치 드라이버, 보고, 질의, 서비스 요청 등을 저장하는 메모리 또는 데이터 저장 장치(140)를 포함할 수 있다. 메모리 또는 데이터 저장 장치(140)는 바람직하게 자기, 광학 및/또는 반도체 메모리의 적절한 조합을 포함하는데, 예컨대, ROM, RAM, 테이프 드라이브, 플래시 메모리, 플로피 디스크 드라이브, 컴팩트 디스크 및/또는 하드 디스크 등을 포함할 수 있다.
- <24> 프로세서(105) 및 데이터 저장 장치(140)는 각각 예컨대, 단일 컴퓨터 또는 기타 컴퓨팅 장치 내에 완전히 배치되거나, 직렬 포트 케이블, 전화선 또는 RF 송수신기와 같은 원격 통신 매체에 의해 서로 접속될 수 있다. 소정의 실시예에서, 장치(100)는 데이터베이스를 관리하는 원격 서버 컴퓨터에 접속되는 하나 이상의 컴퓨터를 포함하거나 구성할 수 있고, 예컨대, 결제 이력 데이터베이스(150), 신규 고객 데이터베이스(155), 인입 자금 데이터베이스(160), 고객 확인(KYC:know your customer) 데이터베이스(165) 및 통과 목록 데이터베이스(170)와 같은 데이터베이스를 관리 및 제어할 수 있다.
- <25> 소정의 실시예에서, 충분한 메모리 및 처리 능력을 가진 종래의 개인용 컴퓨터 또는 워크스테이션이 장치(100)로서 사용될 수 있다. 소정의 실시예에서, 장치(100)는 전기적으로 액세스 가능한 리소스를 제공, 호스팅, 작동 또는 구현할 수 있다. 예컨대, 장치(100)는 인터넷 환경용 웹사이트 또는 데이터베이스 서버로서 작동하거나 이를 포함할 수 있다. 웹사이트 또는 데이터베이스는 장치(100)의 소유자/운용자 개체의 클라이언트 고객에 액세스할 수 있다. 예컨대, 클라이언트 고객은 은행, 신용 계좌 발행자, 부동산 대출 회사, 대출 서비스 회사, 자치단체 등을 포함할 수 있다.
- <26> 소정의 실시예에서, 장치(100)는 대용량의 트랜잭션을 처리할 수 있고, 통신 및 데이터베이스 검색 처리 시에 상당량의 수학적 계산을 수행할 수 있다. 소정의 실시예에서, 프로세서(105)는 하나 이상의 마이크로프로세서, 컴퓨터, 컴퓨터 시스템, 코-프로세서 등을 포함할 수 있다.
- <27> 소프트웨어는 장치(100) 상에 상주하고 작동 가능할 수 있다. 소프트웨어는 데이터 저장 장치(140)에 저장될 수 있고, 작동 장치(100)에 대한 제어 프로그램(145), 데이터베이스 등을 포함할 수 있다. 제어 프로그램(145)은

프로세서(105)를 제어할 수 있다. 프로세서(105)는 바람직하게 제어 프로그램(145)의 인스트럭션을 수행함으로써, 본 개시물, 특히, 본 명세서에서 설명된 방법에 따라 작동한다. 제어 프로그램(145)은 압축, 컴파일 및/또는 암호화 포맷으로 저장될 수 있다. 제어 프로그램(145)은 운영 체제, 데이터베이스 관리 시스템 및 프로세서(105)가 주변 장치와 인터페이싱하게 하는 장치 드라이버, 데이터베이스 등과 같이 필요할 수 있는 프로그램 요소를 포함할 수 있다. 적절한 프로그램 요소는 당업자에게 알려져 있으므로, 본 명세서에 상세히 설명할 필요는 없다.

<28> 장치(100)는 다수의 데이터베이스에 계좌, 결제, 고객, 승인된 수령인, 승인된 계좌, 규정, 규제, 금지된 국가 및 개인 등에 관한 정보를 포함 또는 저장할 수 있다. 예컨대, 하나 이상의 계좌에 관한 결제 이력 정보는 결제 이력 데이터베이스(150)에 저장되어 장치(100) 또는 다른 장치나 개체에 의해 사용될 수 있다. 하나 이상의 신규 고객에 관한 정보는 신규 고객 데이터베이스(155)에 저장되어 장치(100) 또는 다른 장치나 개체에 의해 사용될 수 있다. 하나 이상의 인입 결제에 관한 정보는 인입 자금 데이터베이스(160)에 저장되어 장치(100) 또는 다른 장치나 개체에 의해 사용될 수 있다. 하나 이상의 계좌 고객에 관한 고객 확인, 즉, KYC 데이터는 KYC 데이터베이스(165)에 저장되어 장치(100) 또는 다른 장치나 개체에 의해 사용될 수 있고, 자금의 교환 및 이체를 위해 사전승인된 하나 이상의 개체(예컨대, 회사, 국가, 개인, 조직 등)에 관한 정보는 통과 목록 데이터베이스(170)에 저장될 수 있다. 소정의 실시예에서, 데이터베이스의 일부 또는 전부는 장치(100)로부터 원격적으로 저장 또는 복사(mirrored)될 수 있다.

<29> 본 개시물의 소정의 실시예에 따르면, ROM(125)에서 RAM(130)으로와 같이, 다른 컴퓨터 판독가능 매체로부터 주메모리로 제어 프로그램(145)의 인스트럭션이 판독될 수 있다. 제어 프로그램 내의 일련의 인스트럭션의 실행으로 프로세서(105)가 본 명세서에 설명된 처리 단계를 수행하게 된다. 소정의 실시예에서, 하드 배선 회로가 본 개시물의 방법의 일부 또는 전부의 구현을 위해 소프트웨어 인스트럭션 대신에 또는 그와 함께 사용될 수 있다. 따라서, 본 명세서의 다양한 실시예는 하드웨어 및 소프트웨어의 어떠한 특정 조합으로도 제한되지 않는다.

<30> 프로세서(105), 통신 포트(110), 입력 장치(115), 출력 장치(120), ROM(125), RAM(130), 클록(135) 및 데이터 저장 장치(140)는 다양한 방법으로 직접 또는 간접적으로 통신 또는 접속될 수 있다. 예컨대, 프로세서(105), 통신 포트(110), 입력 장치(115), 출력 장치(120), ROM(125), RAM(130), 클록(135) 및 데이터 저장 장치(140)는 버스(175)를 통해 접속될 수 있다.

<31> 장치(100)에 대한 특정 구현 예 및 하드웨어 구성이 설명되었지만, 다른 구현 예 및 하드웨어 구성이 가능하고, 그러한 특정 구현 예 또는 하드웨어 구성으로 한정되지 않음을 알아야 한다. 따라서, 도 2에 도시된 구성요소 전부가 본 명세서에 개시된 방법을 구현하는 장치에 필요하거나 포함될 수 있는 것은 아니다. 따라서, 시스템(100)에서 다수의 다른 유형의 구현 예 또는 하드웨어 구성이 사용될 수 있고, 본 명세서에 개시된 방법은 어떠한 특정 하드웨어 구성으로도 제한되지 않는다.

<32> 도 3에 다수의 데이터베이스(150, 155, 160)가 도시되어 있다. 상술한 바와 같이, 소정의 실시예에서, SOFUN 조회기 또는 다른 장치나 개체는 계좌에 관련된 결제 정보 및 결제에 관한 정보를 저장하거나 보유하는 하나 이상의 데이터베이스를 포함할 수 있는 저장 장치(예컨대, 저장 장치(140))에 액세스할 수 있다.

<33> 이력 데이터 데이터베이스(150)는 기존 계좌에 관련된 결제 정보를 포함할 수 있다. 특히, 이력 데이터 데이터베이스(150)는 바람직하게, 한 계좌와 다른 계좌를 구별하는 계좌 식별 정보를 제공할 수 있다. 예컨대, 이력 데이터 데이터베이스(150)는 대출 번호, 은행 계좌 번호, 은행 계좌 이름, 은행 식별 코드를 나타내는 코드, 필드 또는 기타 식별자 및 결제 정보에 관련된 개체의 조세 식별자를 포함할 수 있다. 이를 다양한 코드, 필드 또는 식별자는 본 명세서에 개시된 결제 방법의 출처에 대한 충분한 정보를 포함하여 바람직하게 고유한 계좌를 식별하는 충분한 기준을 포함한다. 소정의 실시예에서, 이력 데이터 데이터베이스(150)는 계좌로의 결제 이력(즉, 이전의 결제)에 대한 자금출처에 관하여 데이터베이스 내의 각 계좌에 대한 결제 정보가 유효하다는(즉, 승인되었다는) 표지를 포함할 것이다. 소정의 실시예에서, 계좌가 이력 데이터 데이터베이스(150)에 포함된다는 사실은 데이터베이스(150) 내의 각 계좌에 대한 결제 정보가 유효하다는 표시이다.

<34> 신규 고객 데이터베이스(155)는 신규 고객 또는 새롭게 획득된 계좌와 같이 어떠한 이력 데이터도 존재하지 않는 계좌에 관련된 결제 정보를 포함할 수 있다. 신규 고객 데이터베이스(155)는 바람직하게, 한 계좌와 다른 계좌를 구별하는 계좌 식별 정보를 제공할 수 있다. 신규 고객 데이터베이스(155)에서 참조되는 계좌가 그 계좌에 관련된 어떠한 결제 이력 정보도 가지고 있지 않으므로, 신규 고객 데이터베이스(155)는 전형적으로 이력 데이터 데이터베이스(150)에 비해, 필드, 코드 또는 다른 식별자를 나타내는 계좌를 더 많이 포함할 수 있다.

따라서, 예컨대, 신규 고객 데이터베이스(155)는 대출 번호, 은행 계좌 번호, 은행 계좌 이름, 은행 식별 코드를 나타내는 코드, 필드 또는 식별자, 조세 식별자, 계좌가 적립되었을 때를 나타내는 적립 날짜 및 KYC 조회 처리에 관련된 계좌의 상태를 나타내는 KYC 플래그를 포함할 수 있다. 소정의 실시예에서, 신규 고객 데이터베이스(155)를 구성하는 코드, 필드 또는 식별자는 예컨대, 폐쇄자(30), 제3자 계좌(35) 및 관련 개체 이전(40)으로부터 획득될 수 있다.

<35> 소정의 실시예에 따르면, KYC 데이터베이스(160)는 KYC 체크 및 SOFUN 조회 처리 결과의 표시를 포함하는, 계좌에 관련된 결제 정보를 포함할 수 있다. KYC 데이터베이스(160)는 이력 데이터 데이터베이스(150)와 신규 고객 데이터베이스(155)에 포함된 것과 유사한 몇몇 코드, 필드 또는 다른 식별자를 포함하거나 이들로 구성될 수 있다. 소정의 실시예에서, KYC 데이터베이스(160)는 이력 데이터 데이터베이스(150)로부터의 이력 계좌 정보이든지 신규 고객 데이터베이스(155)로부터의 신규 고객 계좌 정보이든지 간에, 계좌 정보의 집합체이다. 소정의 실시예에서, SOFUN 조회 처리 및 방법은 인입 결제 정보 표시와 KYC 데이터베이스(160) 내의 코드, 필드 또는 다른 식별자를 비교할 수 있다.

<36> 소정의 실시예에서, 본 명세서에 개시되고 데이터베이스 내의 각 계좌에 관련된 특정 코드, 필드 및 식별자는 본 명세서에 예로써 제공된 것보다 많거나 적은 계좌 관련 코드, 필드 및 식별자를 포함할 수 있다. 예컨대, 신규 고객 데이터베이스(155)에서 참조되는 신규 고객 계좌에 있어서, 신규 고객 계좌 정보가 KYC 체크에 대하여 유효한지를 나타내는 코드, 필드 또는 식별자가 존재할 수 있다. 즉, KYC 체크는 신규 계좌에 대해 수행될 수 있고, 그 KYC 체크 결과의 표시는 신규 고객 데이터베이스(155)에 포함될 수 있다. 소정의 실시예에서, KYC 체크는 신규 계좌의 생성 또는 신규 계좌의 폐쇄의 일부로서 또는 함께 수행될 수 있다.

<37> 도 4는 금고 계좌 데이터베이스(130) 및 온라인 이체 계좌 데이터베이스(135)를 포함하는 예시적인 다수의 데이터베이스를 도시한다. 그러나 데이터베이스(130, 135)는 다수의 인입 결제 정보 또는 인입 자금의 계좌 또는 저장부 중 2개이다. 금고 계좌 데이터베이스(130) 및 온라인 계좌 데이터베이스(135)에서 참조되는 것과 같은 인입 자금 계좌 및 저장부는 계좌에 인가되려 하는 결제의 표시를 제공할 수 있다.

<38> 금고 계좌(130)는 은행 금고 계좌로부터 수신된 결제 정보를 포함할 수 있다. 따라서, 본 발명의 방법에 따른 SOFUN 조회기는 은행과 같은 금고 계좌 제공자와 인터페이싱될 수 있다. 금고 계좌(130)는 계좌에 대한 결제 표시를 포함하는 결제 정보를 포함할 수 있다. 소정의 실시예에서, 금고 계좌(130)는 예컨대, 대출 번호, 은행 계좌 번호, 은행 계좌 이름, 은행 식별 코드와 같은 코드, 필드 또는 다른 식별자, 조세 식별자, 인입 자금이 유입될 은행의 이름, 결제 거래 은행 및 계좌에 인가되려 하는 결제량을 포함하거나 이들로 구성될 수 있다.

<39> 온라인 이체 데이터베이스(135)는 온라인 이체 계좌로부터 수신된 결제 정보를 포함할 수 있다. 본 발명의 방법에 따른 SOFUN 조회기는 은행 또는 다른 금융 기관과 같은 온라인 이체 계좌 제공자와 인터페이싱될 수 있다. 온라인 이체 계좌 데이터베이스(135)는 계좌에 대한 결제 표시를 포함하는 결제 정보를 포함할 수 있다. 소정의 실시예에서, 온라인 이체 계좌(135)는 예컨대, 파일 수신 날짜, 거래 상세내용, 신용 계좌 식별자 및 신용 계좌 번호와 같은 코드, 필드 또는 다른 식별자를 포함하거나 이들로 구성될 수 있다. 거래 상세내용 코드, 필드 또는 식별자를 분석 또는 검토하여, 예컨대, 은행 식별 코드, 은행 또는 계좌 이름, 대출 번호, 송금 은행 이름 및 계좌에 인가되려 하는 온라인 이체 결제량과 같은 다른 정보를 추출할 수 있다.

<40> 소정의 실시예에서, 온라인 이체 계좌 정보는 이체된 자금이 인가되는 계좌 번호 또는 대출 번호를 명시적으로 포함하지 않을 수도 있다. 따라서, 온라인 이체 계좌 정보의 거래 상세내용 정보는 원하는 정보를 추출하는 데 필요한 임의의 처리를 포함하는 이러한 다른 정보에 대해 검토될 수 있다.

<41> 소정의 실시예에서, 예컨대, 금고 계좌 정보 및 온라인 이체 계좌 정보와 같은 인입 결제 정보는 사전결정된 시간 간격으로 SOFUN 조회기에 의해 수신될 수 있다. 인입 결제 정보는 예컨대, SOFUN 조회기에 24시간마다 한번, 8시간마다 한번, 실시간 등으로 수신, 수집, 액세스 또는 제공될 수 있다.

<42> 금고 계좌 정보는 파일(예컨대, 배치 파일)에 포함되고, 파일 전송 프로토콜(ftp)에 의해 24시간마다 한 번 본 발명에 따른 SOFUN 조회기에 전달될 수 있다. 본 명세서에 한정되지 않는 다른 데이터 전송 프로토콜이 사용될 수 있음을 알아야 한다. 소정의 실시예에서, 파일 전송은 보안 메커니즘을 포함, 통합 또는 사용하여, 본 명세서에 개시된 방법의 실행시에 전달되는 정보의 안전을 보호할 수 있다. 보안 메커니즘은 예컨대, 암호화 및 복호화 기술을 포함할 수 있다.

<43> 소정의 실시예에서, SOFUN 조회기에 의해 수신된 인입 결제 정보는 예컨대, 이력 데이터 데이터베이스(150), 신규 고객 데이터베이스(155) 및 KYC 데이터베이스(160)에 저장되거나 참조되는 결제 정보에 비교된다. 비교를

통해 특히, 인입 자금 결제 정보와 파일 상의 결제 정보(즉, 계좌의 생성 또는 획득 동안 제공된 결제 이력 데이터와 신규 고객 결제 정보)가 일치하는지 여부를 판정할 수 있다.

- <44> 이들 다양한 코드, 필드 또는 식별자는 바람직하게 고유한 계좌를 식별하고 본 명세서에 개시된 결제 방법의 출처에 관한 충분한 정보를 포함하는 충분한 기준을 포함한다. 소정의 실시예에서, 이력 데이터 데이터베이스(150)는 계좌로의 이전 결제에 대한 자금출처에 관하여 데이터베이스 내의 각 계좌에 대한 결제 정보가 유효하다는(즉, 승인되었다는) 표지를 포함할 것이다. 소정의 실시예에서, 계좌가 이력 데이터 데이터베이스(150) 내에 포함된다는 사실은 데이터베이스(150) 내의 각 계좌에 대한 결제 정보가 유효하다는 표시이다.
- <45> 도 5를 참조하면, 본 개시물의 소정의 실시예에 따른 예시적인 처리(200)가 도시된다. 단계(205)에서 처리(200)는 결제 데이터의 획득, 수신, 생성 또는 액세스를 포함할 수 있다. 결제 데이터는 네트워크(15)를 통해 직접 또는 간접적으로 수신되거나, 예컨대, 금고 계좌(20), 온라인 이체 계좌(25), 폐쇄자(30), 제3자 계좌(35), 관련 개체 이전(40), 이들의 조합 및 기타 결제 데이터 제공자와 같은 결제 출처로부터 직접 수신될 수 있다.
- <46> 단계(205)에서의 결제 데이터 제공자 중 어느 하나로부터의 결제 표시는 단계(210)에서의 자금출처(SOFUN) 조회기에 수신된다. 소정의 실시예에서, 단계(210)에서의 SOFUN 조회기는 도 1 및 도 2에 각각 도시된 예시적인 SOFUN 조회기(50, 100)와 유사하다. 그러나, 도 1 및 도 2에 관하여 본 명세서에 설명된 바와 같이, 단계(210)에서 사용된 SOFUN 조회기의 특정 구현에는 적어도 SOFUN 조회기의 책임 및 기능에 따라 변할 수 있다.
- <47> 본 발명의 소정의 측면에서, 단계(210)에서 SOFUN 조회기는 단계(205)에서 획득, 수신, 생성, 액세스 또는 제공된 결제 정보에 대하여 자금출처를 조회하도록 동작한다. 자금출처의 판정 및 조회는 임의의 방법으로 이루어지거나, 임의의 개수의 규칙, 규정, 법, 조약, 명령, 정책 등을 만족시키는 데 필요할 수 있다.
- <48> 본 발명의 방법에 따른 자금출처의 조회 완료 시에, 단계(215)에 나타낸 바와 같이, 계좌로 결제되려하는 자금이 계좌 결제 처리를 완료하기 위해 추가로 처리되거나 이체된다. 단계(215)에서 결제 자금의 이체는 물리적인 자금 교환으로만 지칭되는 것은 아니다. 단계(215)에서 결제 자금의 이체는 보다 일반적으로, 자금출처 조회 처리와 동시에 또는 이어서 계좌 결제 처리를 포함하는 임의의 처리 또는 처리의 일부를 포함하여 계좌 결제 처리를 더 완료할 수 있다.
- <49> 도 6은 소정의 실시예에 따라 결제되는 자금의 출처를 조회하는 처리(300)의 예시적인 흐름도이다. 처리(300)는 단계(305)에서 결제 정보를 수신하는 것으로 시작한다. 결제 정보는 금고 계좌(20), 온라인 이체(25), 폐쇄자(30) 등을 포함하는 다수의 출처로부터 나올 수 있다. 결제 정보는 수신된 결제 정보에 대한 자금출처를 나타내기에 충분한 코드, 필드 또는 식별자를 포함하는 것이 바람직하다.
- <50> 단계(310)에서, 결제 정보가 이에 관련된 자금출처에 대하여 유효한지를 판단하는 제 1 판정이 이루어진다. 이 판정은 수신된 결제 정보에 대한 자금출처가 사전조회되었는지 또는 사전결정되고 승인된 자금출처로부터 나온 것인지를 판단한다. 사전조회되거나 승인된 자금출처는 예컨대, 도 2에 도시된 통과 목록 데이터베이스(170)와 같은 데이터 저장부에 포함될 수 있다. 통과 목록 데이터베이스(170)는 사전조회되거나 승인된 자금출처를 참조하는 다수의 코드, 필드 및 식별자를 포함할 수 있다. 코드, 필드 및 식별자는 예컨대, 은행 계좌 이름, 사전조회되고 승인된 SOFUN에 대한 유효 날짜 또는 유효 날짜 범위, SOFUN을 사전조회된 것으로 승인하였던 개체의 표시 및 사전조회된 SOFUN 결제 정보를 추가로 인증할 수 있는 추가 정보와 같은 정보를 포함할 수 있다. 통과 목록은 예컨대, 통과 목록이 통용한다는 표시, 통과 목록 개체가 생성되었던 날짜, 누가 통과 목록 개체를 생성하였는지 및 통과 목록 개체가 언제 누구에 의해 최종 갱신되었는지와 같은 다른 정보를 포함할 수 있다. 통과 목록 데이터베이스(170)는 목록 내에 개체를 포함할 수 있다. 그러나, 통과 목록 데이터베이스(170) 개체는 하나 이상의 다른 포맷으로 조직될 수 있다.
- <51> 소정의 실시예에서, 통과 목록 데이터베이스(170)의 액세스, 생성 및 편집은 보안 장치에 의해 제한될 수 있다. 이러한 보안 장치는 암호화, 관련 키(들), 패스워드 및 패스 코드 및 다른 보안 기술을 포함할 수 있다.
- <52> 소정의 실시예에서, 통과 목록 데이터베이스(170)에서 참조되는 조직 또는 개체와 관련된 자금출처는 유효한 것으로 간주된다. 예컨대, 통과 목록 데이터베이스(170)에서 참조되는 알려진 조직은 유효할 수 있다. 통과 목록 데이터베이스(170)에 포함될 수 있는 알려진 조직은 SOFUN 조회가 수행되는 개체의 방계회사 또는 자회사, 또는 합작 투자 파트너와 같은 관련 개체를 포함할 수 있다.
- <53> 단계(310)에서 자금출처가 사전조회되었다고 판단되면, 단계(340)에서 처리(300)는 자금출처를 나타내거나 인가하도록 진행한다. 즉, 자금출처는 승인된 출처로부터 유효한 것으로 간주된다. 자금출처가 승인되었다는 표시

는 예컨대, 전자메일 메시지, 저장 또는 인쇄된 보고, 디스플레이, 자금출처가 사전조회되었다는 확인 등과 같은 보고 메커니즘을 통해 개체에 제공될 수 있다.

<54> 단계(310)에서 자금출처가 사전조회되지 않았다고 판단되면, 처리(300)는 단계(315)로 진행한다. 단계(315)에서, 결제 정보가 최소 식별 결제 정보를 포함하는지 여부를 판단한다. 최소 결제 정보는 예컨대, 수신된 결제 정보가 속하는 계좌에 대한 대출 번호와 같은 항목을 포함할 수 있다. 즉, 수신된 결제 정보가 수신된 결제가 인가될 계좌에 대한 대출 번호를 포함하는가? 최소 결제 정보가 수신된 결제 정보에 존재하지 않으면, 처리(300)는 단계(320)에서 이에 대한 통지를 제공하도록 진행한다. 최소 결제 정보가 수신된 결제 정보에 존재하면, 처리(300)는 결제 정보를 조회하도록 진행한다.

<55> 단계(325)에서는, 단계(305)에서 SOFUN 조회에 필요한 최소 결제 정보가 결제 정보와 함께 수신되지 않았더라도 이러한 정보를 확인하려 한다. 예컨대, 계좌 유형(예컨대, 대출 유형)이 수신된 결제 정보로부터 결정될 수 있으면, 적합한 데이터 저장부로부터 특정 대출 번호가 획득될 수 있다. 단계(325)에서 계좌 유형이 최소 결제 정보가 결정될 수 있는 유형이 아니라고 판단하면, SOFUN 조회 처리(300)에 대한 제외(exception)가 발생하고, 처리(300)는 제외 처리(350)로 진행한다. 제외 처리(350)는 제외 처리 단계를 나타낸다.

<56> 단계(325)에서 계좌 유형이 최소 결제 정보가 결정될 수 있는 유형이라고 판단하면, 처리(300)는 단계(330)에서 적합한 출처로부터 최소 결제 정보(예컨대, 대출 번호)를 획득하도록 진행한다.

<57> 단계(330)에서 적합한 출처로부터 최소 결제 정보(예컨대, 대출 번호)를 획득함으로써, 단계(335)에서 결제를 위한 자금출처는 최소 기준 세트를 사용하여 조회된다. 단계(335)는 수신된 결제 정보가 SOFUN 조회 처리에 관하여 유효한지를 판단하는 제 2 결정이다. 최소 기준 세트는 예컨대, 대출 번호, 은행 식별 번호, 은행 계좌 번호 및 은행 계좌 이름을 포함할 수 있다. 최소 기준 세트는 관련된 결제 정보의 자금출처를 고유하고 완전히 식별하기에 충분한 정보를 제공하는 것이 바람직하다. 최소 기준 세트는 예컨대, 처리(300)에 대한 애플리케이션의 산업, 범위 또는 환경에 대한 규제, 규정, 법 또는 권고에 따라 증가하거나 변경될 수 있다. 따라서, 관련 기술의 당업자는 최소 기준 세트가 상술한 4가지 예외는 다른 하나 이상의 기준을 포함할 수 있음을 알아야 한다.

<58> 단계(345)에서는, 단계(335)에서 최소 기준 세트를 사용하는 자금출처의 조회로 인해 조회 처리(300)가 제외되었는지를 판단한다. 단계(345)에서 조회 처리에 대한 제외가 발생하였다고 판단되면, 처리(300)는 제외 처리(350)로 진행한다. 제외 처리(350)는 이하에 보다 상세히 논의될 제외 처리 단계를 나타낸다. 조회 처리에 대한 제외가 발생하지 않았다고 판단되면, 처리(300)는 단계(340)에서 수신된 결제 정보에 대한 자금출처가 유효하다는 것을 나타내거나 인가하도록 진행한다.

<59> 따라서, 소정의 실시예에 따르면, 처리(300)는 계좌로의 결제를 위해 수신된 결제를 위한 자금출처를 조회하는 방법을 제공한다. 처리(300)가 자금출처가 유효하다고(즉, 승인되었다고) 증명하지 않으면, 처리(300)는 제외의 보고를 더 처리하거나 용이하게 하는 제외 처리를 제공한다. 소정의 실시예에서, 제외 처리는 제외를 보고하고 기술하는 것을 포함할 수 있다.

<60> 제외 처리 단계(350)에 관하여, 예컨대, 처리(300)에 의해 발생한 제외의 유형 및 개수의 표시를 보고하거나 제공하는 다수의 보고가 생성될 수 있다. 제외 보고는 예컨대, 지정 시간 프레임(예컨대, 지정 날짜) 동안 발생한 제외 또는 특정 유형의 제외의 이력 사항을 제공할 수 있다.

<61> 제외 보고는 다양한 통상의 유형으로 이루어질 수 있다. 예컨대, 제외 요약 보고가 생성되어 지정된 날짜에 수신된 다양한 유형의 제외의 요약을 제공할 수 있다. 제외 요약은 제외 유형의 표시(예컨대, 문자숫자 코드로 나타냄), 제외가 발생하였던 날짜, 제외가 참조하는 결제량 및 제외가 참조하는 파일 유형(예컨대, 금고 계좌, 온라인 이체 계좌 등)을 제공할 수 있다.

<62> 본 명세서에 제공될 수 있는 다른 유형의 제외 보고는 SOFUN 조회 처리 동안 처리된 다수의 결제에 관한 통과/실패 비율의 표시를 제공하는 보고이다. 본 명세서에서 이러한 보고 유형은 자금 요약으로 지칭된다. 자금 요약 보고는 단계(345)에서 제외를 발생시키지 않는(즉, "통과") 유효한 결제 정보를 기술한다. 자금 요약 보고는 예컨대, 통과한 결제의 개수 표시, 통과한 결제율, 제외가 발생하였던 날짜, 제외가 참조하는 결제량 및 제외가 참조하는 파일 유형을 제공할 수 있다.

<63> 단계(340)에서 유효한 것으로 조회된 결제에 관하여, 결제의 유효 상태를 판단하는 데 사용되는 기준의 표시를 제공하는 보고가 생성될 수 있다. 예컨대, 단계(335)에서 자금출처의 유효성을 설정하는 데 이용되는 최소 기준 세트는 일반적으로 본 명세서에서 유효 조합 보고로 지칭되는 보고 내에 제공될 수 있다. 따라서 유효 조합

보고는 자금출처의 유효성을 판단하는 데 사용되는 최소(또는 다른) 기준 세트를 포함할 수 있다. 상술한 예를 참조하면, 유효 조합 보고는 자금출처가 유효한 결제에 대한 대출 번호, 은행 계좌 번호, 은행 계좌 이름 및 은행 식별 번호의 목록 또는 표시를 제공할 수 있다.

<64> 소정의 실시예에서, 다른 유형의 보고가 제공될 수 있다. 예컨대, 단계(310)에서 사전조회된 보고는 결제 정보에 포함되면 그 결제를 위한 자금출처가 사전조회된 출처로부터임을 나타내는 기준의 표시를 제공할 수 있다. 이러한 보고는 통과 목록 데이터베이스(170) 내에 포함된 정보에 관한 코드, 필드 또는 다른 식별자를 포함할 수 있다.

<65> 관련 기술의 당업자는 본 명세서의 제외 보고가 본 개시물의 범주로부터 벗어나지 않으면서 다양한 방법으로 조직화, 필터링, 제시, 검색 및 저장될 수 있음을 알아야 한다.

<66> 본 명세서의 제외 보고에 관하여, SOFUN 조회 처리(예컨대, 처리(300))에 대한 제외의 통지는 관련된 개체에게 제공될 수 있다. 통지를 받는 개체는 통지를 수신할 수 있고 이어서 그 통지에 응답하여 실행방침을 수행한다. 실행방침은 수신된 결제 정보에 관련된 인입 자금의 이체를 중지시키고, (필요하거나 원한다면) 규제 대리기관에 통지하며, 결제 자금을 압류하고, 다른 계좌 형태를 찾을 수 있도록 계좌주에게 통지하는 것을 포함할 수 있다. 본 발명의 범주로부터 벗어나지 않으면서 본 발명의 개시물에 따라 상술한 실행 중 하나 이상을 포함하거나 어느 것도 포함하지 않는 다른 실행방침이 구현될 수 있다.

<67> 소정의 실시예에서, SOFUN 조회 처리에 대한 제외의 통지는 전자메일 메시지로 제공될 수 있다. 관련 기술의 당업자는 통지가 예컨대, 인쇄 보고, 전자 파일 전송 등과 같은 다른 통신 방법으로 제공될 수 있음을 알아야 한다. 소정의 실시예에서, 전자메일 메시지 통지는 특정 제외에 대한 하이퍼텍스트 링크 기술을 포함할 수 있다. 특정 제외에 대한 하이퍼텍스트 링크를 선택함으로써, 관련된 SOFUN 조회가 무효한 이유가 상세하게 제공될 것이다. 소정의 실시예에서, 제외 통지가 제공되어, 통지를 받은 개체가 적시에 적절한 방법으로 제외 통지에 응답하게 된다. 이러한 응답은 특히, SOFUN 조회 처리에 무효 수신 결제 정보를 재제시하는 것과, 결제 자금의 이체를 취소하는 것과, 무효 SOFUN 조회 제외를 조정하기 위해 결제 정보를 더 처리하는 것 및 이들의 조합을 포함할 수 있다.

<68> 도 7a 및 도 7b를 참조하면, 일반적으로 참조번호(400)로 지칭되는 예시적인 제외 처리 과정이 도시되어 있다. 단계(405)에서 제외 처리가 시작된다. 단계(410)에서, 처리(400)는 SOFUN 조회 처리가 사실상 자금출처를 무효한 것으로 선언했음을 확인한다. SOFUN 조회가 무효하면, 전자 통신(예컨대, "EMAIL1"으로 지칭되는 전자메일 메시지와 같은 지정 메시지 포맷)을 통해 예컨대, 감사국과 같은 관련 개체에 통지가 제공된다.

<69> 단계(420)에서, 계좌 식별자(예컨대, 대출 번호)가 널(null)인지 여부를 판단한다. 계좌 식별자가 널이면(즉, 보이지 않거나 확실하게 식별할 수 없으면), 단계(425)에서 대출 번호에 대한 널 값의 통지가 전자통신(예컨대, "EMAIL4"로 식별되는 전자메일 메시지, 단계(335)에서 최소 기준의 조합에 기초하여 피결제 정보가 유효하지 않다는 통지)을 통해 제공될 수 있다. 대출 번호가 널이 아니면, 단계(430)에서 대출 번호가 확인될 수 있는지 여부를 판단한다.

<70> 단계(430)에서 대출 번호가 확인될 수 없으면, 대출 번호는 획득되고, 결제 정보는 획득된 대출 번호를 포함하도록 갱신된다(440). 소정의 실시예에서, 갱신된 결제 정보는 데이터베이스(140)와 같은 데이터베이스 내에 저장될 수 있다. 단계(430)에서 대출 번호가 확인될 수 없으면, 처리(400)는 도 7b로 진행한다.

<71> 처리(400)는 단계(425)에서 SOFUN 조회 처리에 놓이는 결제 정보에 의해 참조되는 계좌가 특정 유형인지 여부를 판단하는 단계(445)로 진행한다. 가령, 결제 정보는 계좌가 알려진 계좌 유형인지를 판단하기에 충분한 정보를 포함한다. 단계(445)에서 결제 정보가 계좌가 특정의 알려진 계좌 유형이라고 판단하기에 충분한 정보를 포함하면, 처리(400)는 단계(450)로 진행한다.

<72> 단계(450)에서, 고유한 계좌 식별자(예컨대, 대출 번호)가 알려진 계좌 유형의 결제 정보로부터 결정될 수 있는지 여부를 더 판단한다. 고유한 계좌 식별자가 결정될 수 있으면, 처리(400)는 고유한 계좌 식별자(예컨대, 대출 번호)가 결제 정보에 추가되는 단계(460)로 진행한다. 단계(465)에서, 새롭게 결정된 계좌 번호를 포함하는 결제 정보는 대출 번호를 포함하는 갱신된 결제 정보를 이용하는 SOFUN 조회(예컨대, 처리(300))에 제공될 수 있다.

<73> 단계(450)에서 고유한 계좌 식별자가 결정될 수 없으면, 처리(400)는 단계(455)로 진행한다. 단계(455)에서, 계좌가 알려진 고유한 계좌 식별자를 가진 유형이 아니라고 평가하고, 단계(440)에서 결제 정보가 바람직하게

갱신되어 그만큼 나타낸다.

- <74> 도 7b를 참조하여 단계(480)에서 다시 시작하면, 처리(400)는 특정 제외를 결정 또는 확인하고 제외를 무효화하는 예시적인 빌憔 처리로 계속된다. 결제 정보에 관련된 제외를 무효화함으로써, 결제 정보의 다른 SOFUN 조회 처리를 고려할 수 있다. 예컨대, 각 단계(495, 505, 515, 520)는 결제에 관련된 제외가 무효화될 수 있는지를 판정할 수 있다. 단계(495, 505, 515, 520)에서 각 결정은 바람직하게 SOFUN 조회 처리의 관련 개체에 의해 달성된다. 소정의 실시예에서, SOFUN 조회 작업 흐름 체계에서 다음 개체에 제공되는 후속 판정의 통지를 사용하여, 단계(495, 505, 515, 520) 각각에서 서로 다른 개체가 판단하게 된다.
- <75> 단계(480)에서, 결제 정보가 다른 특정 계좌 유형(예컨대, CMBS(commercially backed security))을 참조하는지 여부를 판단한다. 단계(480)에서 결제 정보가 알려진 계좌 유형(예컨대, CMBS)을 참조한다고 판단하면, 처리(400)는 단계(490)로 진행하여 전자 통신(예컨대, EMAIL2, 통상적인 결제가 자금출처를 확인해야 하므로 수신된 인입 결제 정보는 조직되지 않음)을 통해 관련 개체에 통지하고, 단계(495)로 진행하여 단계(480)에서 결정된 고유한 계좌 식별자가 알려진 계좌 유형에 기초하여 획득될 수 있는지 여부를 판단하며, 단계(440)로 진행하여 고유한 계좌 식별자로 결제 정보를 갱신한다.
- <76> 단계(495)를 참조하면, 고유한 계좌 식별자가 단계(480)에서 결정된 알려진 계좌유형에 기초하여 획득될 수 없다고 판단되면, 단계(500)에서 전자 통신을 통해 통지가 제공된다. 통지는 피결제 정보에 대한 SOFUN 조회로 인해 제외가 발생하였다는 표시를 포함할 수 있다(EMAIL2). 또한, 단계(500)에서 통지는 단계(495)의 판단이 적시에 판단할 책임이 있는 개체에 의해 실행되지 않았거나 완전히 달성되었다는 표시를 포함할 수 있다(EMAIL3).
- <77> 처리(400)는 단계(500)에서 제외를 더 처리하는 단계(515)로 진행한다. 단계(515)에서의 판단에 책임이 있는 개체가 제외를 무효화할 수 있으면(예컨대, 계좌 유형 및 계좌 번호를 결정함), 단계(440)에서 결제 정보는 갱신된다.
- <78> 단계(515)에서의 판단에 책임이 있는 개체가 제외를 무효화할 수 없으면, 처리(400)는 작업 흐름에서 책임이 있는 다음 개체에게 전자 통신을 통해 통지를 제공하도록 진행한다(535). 통지는 피결제 정보에 대한 SOFUN 조회로 인해 제외가 발생하였다는 표시를 포함할 수 있다(EMAIL2). 또한, 단계(535)에서 통지는 단계(515)의 판단이 적시에 판단할 책임이 있는 개체에 의해 실행되지 않았거나 완전히 달성되었다는 표시를 포함할 수 있다(EMAIL3).
- <79> 단계(540)에서, 작업 흐름에서 책임이 있는 다음 개체가 결제 정보의 제외를 무효화할 수 있는지 여부를 더 판단한다. 제외가 무효화될 수 없다고 판단되면, 처리(400)는 단계(545)로 진행한다. 단계(545)에서, 전자 통신을 통해 책임이 있는 개체에게 통지가 제공된다. 이 통지는 피결제 정보에 대한 SOFUN 조회로 인해 제외가 발생하였다는 표시(EMAIL2) 또는 단계(540)가 적시에 판단할 책임이 있는 개체에 의해 실행되지 않았거나 완전히 달성되었다는 표시(EMAIL3)를 포함할 수 있다. 단계(550)에서, 결제 정보는 무효한 것으로 기술된다. 단계(550)에서 제공된 결제 정보의 무효화에 대한 보고는 중앙 데이터베이스, 책임이 있는 개체 또는 기타(들)에게 더 보고될 수 있다.
- <80> 단계(540)를 다시 참조하여, 제외가 무효화될 수 있다고 판단되면, 처리(400)는 단계(440)에서 결제 정보를 갱신하도록 진행한다. 결제 정보의 갱신은 예컨대, 데이터베이스(170)와 같은 데이터베이스 내의 결제 정보 갱신을 포함할 수 있다.
- <81> 상술한 바와 같이, 단계(505, 520)는 예시적인 처리(400)에서 도시된 제외 처리시의 판단을 나타낸다. 단계(505, 520)에 제공된 판단은 도 7b에 도시된 방법으로 응답을 받을 수 있다.
- <82> 당업자는 도 7a 및 도 7b의 제외 처리가 다수의 판단(예컨대, 420, 430, 450, 480, 495, 505, 515, 520, 540)을 도시하지만, SOFUN 조회 제외 처리에서 관심을 가지는 하나 이상의 책임이 있는 개체에 의해 다양한 판단이 달성되고, 검사되거나, 지시를 받을 수 있음을 이해해야 한다. 예컨대, 전자 통신에 의해 상당한 책임, 전문지식 또는 권한을 가진 개체에 이전 판단을 무효화하는 후속 판단이 보고될 수 있다.
- <83> 소정의 실시예에서, 계좌는 하나 이상의 결제 출처에 관련될 수 있다. 따라서, 특정 계좌에 대한 SOFUN 조회 처리를 완료하기 위해, 각각의 결제 출처에 대한 자금출처가 결정될 수 있어야 한다. 즉, 본 명세서에 개시된 자금출처 조회 방법은 계좌로의 결제를 위한 하나 이상의 자금출처를 포함하는 결제를 위한 각각의 결제 부분에 대한 각각의 결제마다 실행될 수 있다.

<84> 소정의 실시예에서, 본 개시물의 방법은 실행가능한 컴퓨터 프로그램 또는 인스트럭션으로서 실시될 수 있다. 그러나 컴퓨터 실행가능한 인스트럭션으로서 본 개시물의 방법 또는 실시예는 다수의 프로그램가능한 기술 및 범용 하드웨어 시스템 또는 전용 제어기에 의해 실행가능한 프로그래밍 언어 중 임의의 것을 사용하여, 다수의 다른 방식으로 구현될 수 있다. 또한, 본 명세서에 설명된 방법에 대한 다양한 단계 중 적어도 몇몇은 선택적이거나 본 개시물의 범주를 벗어나지 않으면서 하나 이상의 다른 순서로 조합 또는 수행될 수 있다. 따라서, 본 개시물 및 첨부되는 특허청구범위는 특별히 나타내지 않는 한, 임의의 특정 순서로 제한되는 것으로 해석되어서는 안 된다.

<85> 상술한 각 방법은 단일 컴퓨터, 컴퓨터 시스템, 마이크로프로세서 등에서 수행될 수 있다. 또한, 상술한 각 방법 내의 2개 이상의 단계는 2개 이상의 서로 다른 컴퓨터, 컴퓨터 시스템, 마이크로프로세서 등에서 수행될 수 있으며, 이를 중 일부 또는 전부는 국부적으로 또는 원격적으로 구성될 수 있다. 방법은 컴퓨터 소프트웨어, 프로그램, 인스트럭션 세트, 코드, ASIC, 또는 특수 설계 칩, 논리 게이트, 또는 이러한 소프트웨어, 프로그램, 인스트럭션 세트 또는 코드를 직접 실행하거나 구현하도록 구성된 다른 하드웨어 중 임의의 종류 또는 구현예로 실행될 수 있다. 컴퓨터 소프트웨어, 프로그램, 인스트럭션 세트 또는 코드는 플로피 또는 다른 자기 또는 광 디스크, 자기 또는 광 테이프, CD-ROM, DVD, 펀치 카드(punch card), 종이 테이프(paper tape), 하드 디스크 드라이브, Zip™ 디스크, 플로피 또는 광 메모리 카드, 마이크로프로세서, 고체 상태 메모리 장치, RAM, EPROM 또는 ROM과 같은 임의의 컴퓨터 사용가능하거나 판독가능한 매체 또는 다른 프로그램 저장장치 또는 매체 상에 저장, 기록 또는 보관될 수 있다.

<86> 본 개시물은 다양한 실시예에 관하여 설명되었지만, 당업자는 본 개시물의 사상 및 범주로부터 벗어나지 않으면서 본 명세서에 설명된 다양한 실시예를 대체할 수 있음을 알 것이다.

도면의 간단한 설명

<9> 도 1은 본 발명의 소정의 실시예를 위한 시스템 환경을 도시하는 예시적인 블록도이다.

<10> 도 2는 본 발명의 소정의 실시예에 따른 장치의 예시적인 도면이다.

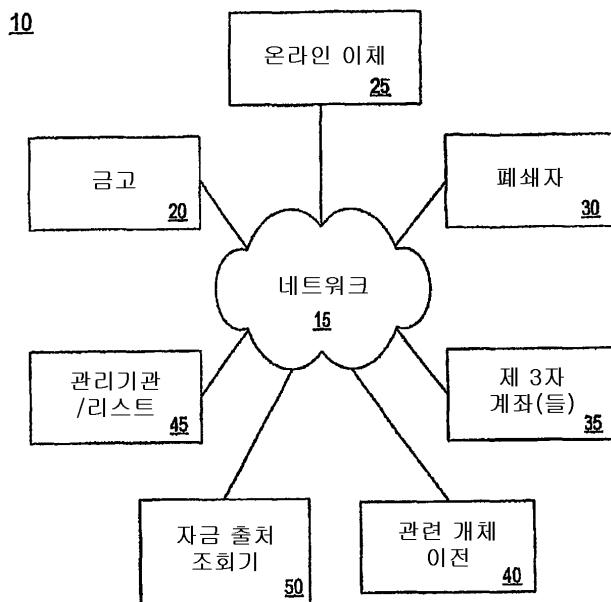
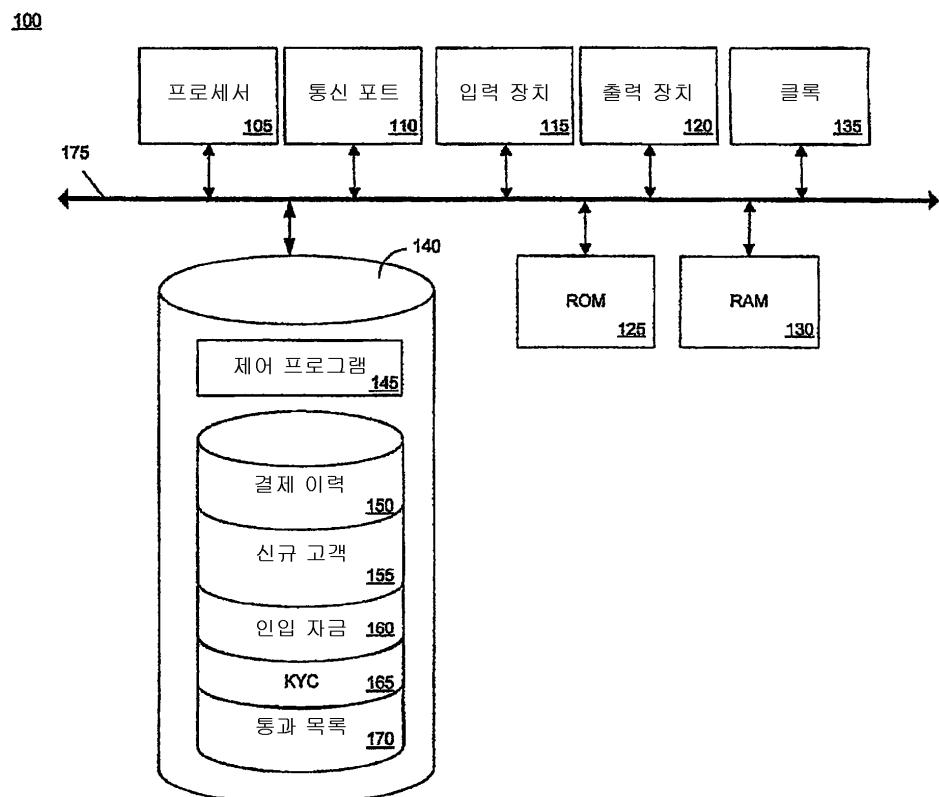
<11> 도 3은 도 2의 다수의 데이터베이스의 예시적인 도면이다.

<12> 도 4는 도 2의 인입 자금 데이터베이스의 예시적인 도면이다.

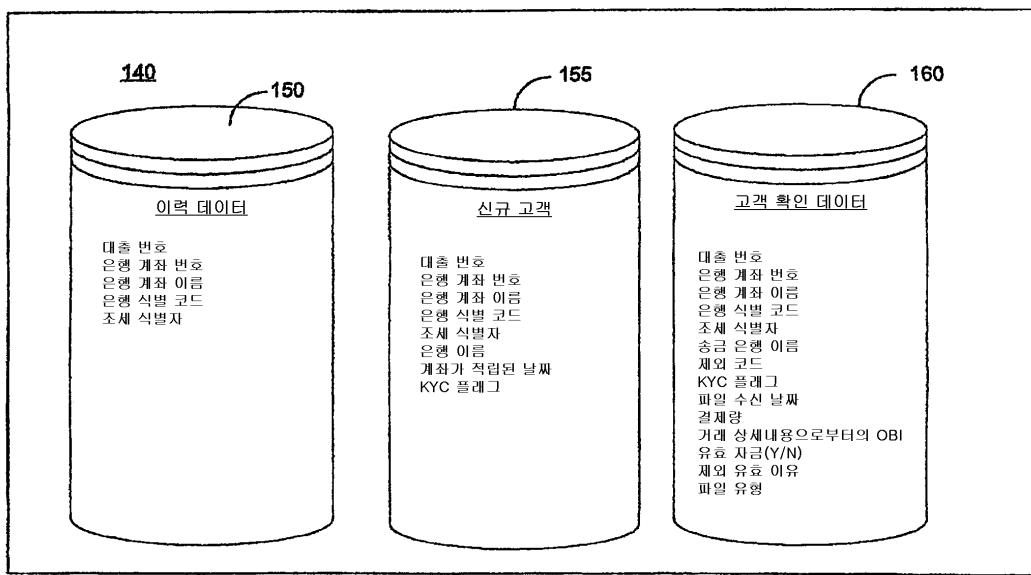
<13> 도 5는 본 발명의 소정의 실시예에 따른 전체 프로세스의 예시적인 흐름도이다.

<14> 도 6은 본 발명의 소정의 실시예에 따른 자금출처 조회 프로세스의 흐름도이다.

<15> 도 7a 및 도 7b는 본 발명의 소정의 실시예에 따른 자금출처 조회에 대한 제외를 보고하는 프로세스의 흐름도이다.

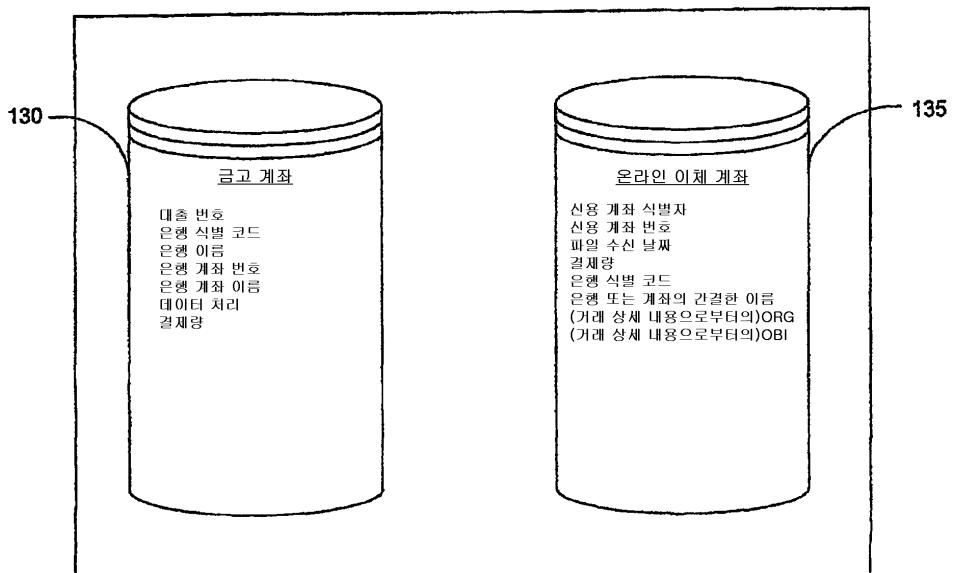
도면**도면1****도면2**

도면3

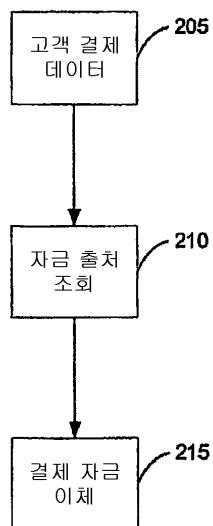


도면4

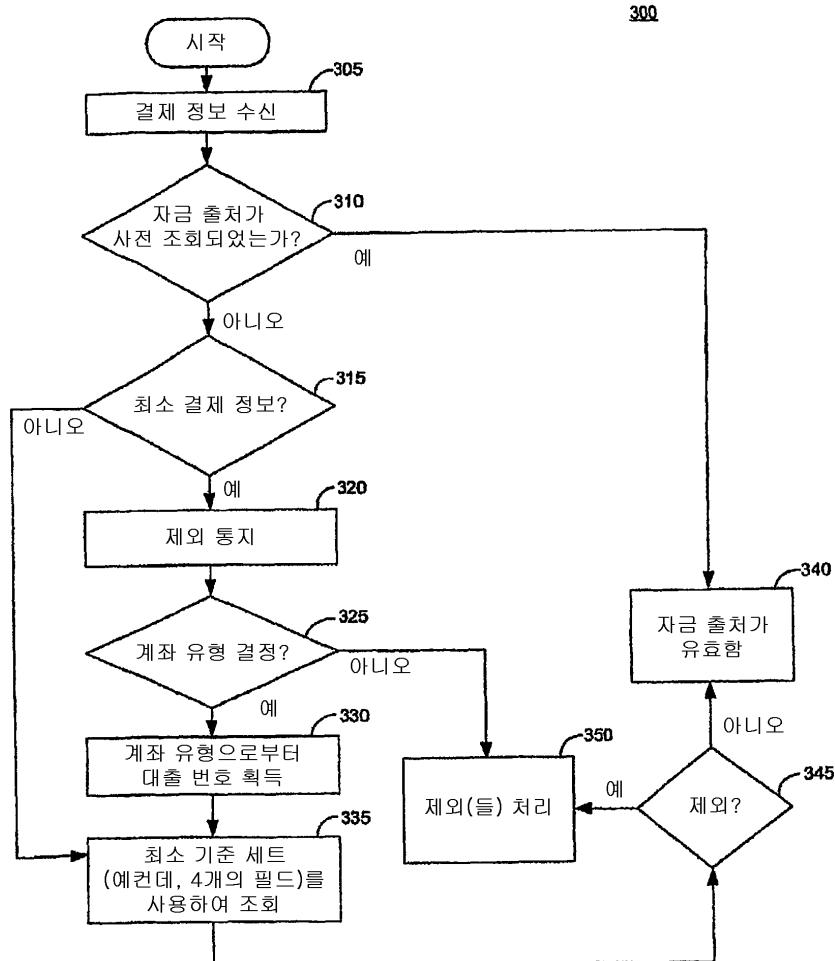
115



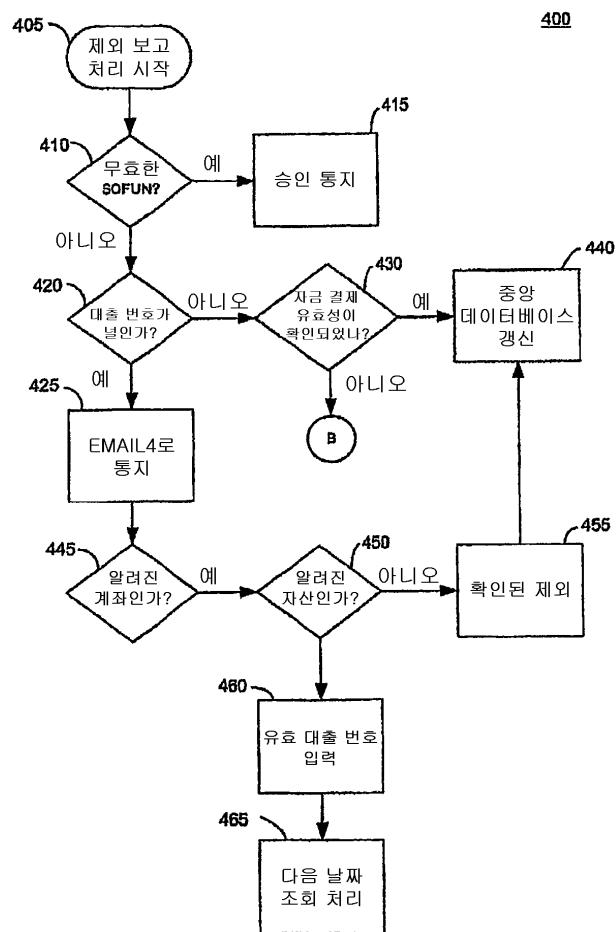
도면5

200

도면6

300

도면7a



도면7b

