



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

(21) **PI0611268-4 A2**

(22) Data de Depósito: 10/05/2006  
(43) Data da Publicação: 23/11/2010  
(RPI 2081)



(51) *Int.Cl.:*  
G06Q 40/00

(54) Título: **CARTÕES, SISTEMAS E MÉTODOS DE TRANSFERÊNCIA MONETÁRIA**

(30) Prioridade Unionista: 18/05/2005 US 11/132,710

(73) Titular(es): The Western Union Company

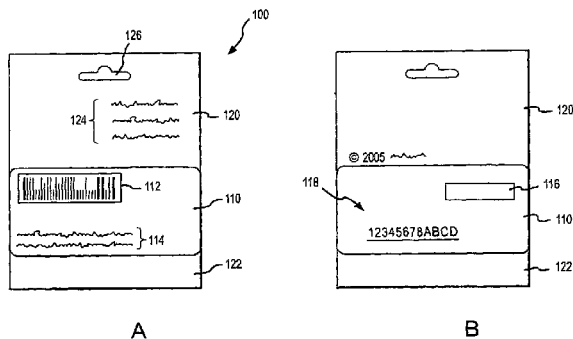
(72) Inventor(es): Dean A. Seifert, Mark Baumgart, Thomas B. Sayor

(74) Procurador(es): ORLANDO DE SOUZA

(86) Pedido Internacional: PCT US2006018580 de 10/05/2006

(87) Publicação Internacional: WO 2006/124690 de 23/11/2006

(57) **Resumo:** CARTÕES, SISTEMAS E MÉTODOS DE TRANSFERÊNCIA MONETÁRIA. A presente invenção fornece sistemas e métodos para iniciar, facilitar, processar e/ou efetuar transferências monetárias. Um método desses inclui estabelecer um registro de transferência monetária (310) e receber, de um local de fornecedor, uma solicitação de ativação de transferência monetária (320) associada ao registro de transferência monetária. O método inclui receber uma solicitação de execução (330) associada ao registro de transferência monetária, coletar o conjunto de dados do cliente, e autorizar uma transferência monetária (340) associada ao registro de transferência monetária. A transferência monetária é facilitada pela criação de um registro de transferência monetária, que poderá ocorrer antes da solicitação de ativação da transferência monetária. O cliente pode então iniciar a transferência monetária enquanto no local do fornecedor, utilizando, por exemplo, cartões de transferência monetária disponíveis para serem comprados do fornecedor.



**CARTÕES, SISTEMAS E MÉTODOS DE TRANSFERÊNCIA MONETÁRIA****HISTÓRICO DA INVENÇÃO**

A presente invenção relaciona-se genericamente ao campo de transferências monetárias e, em particular, a cartões de  
5 transferência monetária, sistemas e métodos para iniciar, facilitar, processar e/ou efetuar transferências monetárias.

Os procedimentos de transferência monetária atuais tipicamente envolvem um indivíduo ir a um local de  
10 transferência monetária, como um local da Western Union, e dar ao agente do serviço a clientes uma variedade de informação pessoal. Esta informação pessoal poderá incluir os nomes e endereços do remetente e do receptor, prova de identificação, e o valor a ser transferido. Esta informação  
15 é entrada em um sistema de transferência monetária, e utilizada para criar um registro da transferência monetária. Uma vez recebido do remetente o dinheiro a ser transferido, o receptor então prossegue até um local de transferência monetária separado, como outro local da  
20 Western Union, para apanhar o dinheiro. O receptor poderá ser obrigado a fornecer um número de transferência monetária e/ou prova de identificação, antes de apanhar o dinheiro. Tipicamente, este procedimento é seguido para cada transferência monetária subsequente, mesmo quando o  
25 remetente e o receptor são os mesmos. Como resultado, pessoas que freqüentemente remetem dinheiro utilizando sistemas de transferência monetária estão repetidas vezes fornecendo boa parte da mesma informação, e efetuando viagens até escritórios ou locais designados para  
30 transferências monetárias. Ainda, as transferências

monetárias tipicamente precisam ser iniciadas e terminadas por interação direta entre o cliente e a organização de transferência monetária. Melhoramentos são desejados.

#### SINOPSE DA INVENÇÃO

5 A presente invenção relaciona-se genericamente ao campo das transferências monetárias e, em particular, aos cartões de transferências monetárias, sistemas e métodos para iniciar, facilitar, processar e/ou efetuar transferências monetárias. Os métodos da presente invenção serão particularmente úteis para iniciar transferências monetárias "em rota", como enquanto fazendo compras em uma loja de varejo. Desta maneira, o cliente pode iniciar a transferência enquanto atende a outras compras ou incumbências, ou enquanto em um local não designado unicamente para as transferências monetárias.

15 Em uma modalidade da presente invenção, um método de facilitar as transferências monetárias inclui estabelecer um registro de transferência monetária e receber, de um local do fornecedor, uma solicitação de ativação de transferência monetária associada ao registro de transferência monetária. O método inclui receber uma solicitação de execução associada ao registro de transferência monetária, coletar um conjunto de dados do cliente, e autorizar uma transferência monetária associada ao registro de transferência monetária. A transferência monetária é facilitada pela criação de um registro de transferência monetária, que poderá ocorrer antes da solicitação de ativação da transferência monetária. O cliente então pode então iniciar a transferência monetária no local do fornecedor. O registro de transferência

monetária inclui, em algumas modalidades, o valor da transferência monetária, o identificador da conta e um código. Nessa modalidade, o recebimento da solicitação de execução poderá incluir receber o identificador de conta e o código de um cliente de transferência monetária. A solicitação de execução poderá ser recebida por um representante de serviço ao cliente (CSR), uma unidade de resposta interativa de voz (IVR), um local da Rede (website), ou assemelhados.

Em um aspecto, o método inclui associar um cartão de transferência monetária ao registro de transferência monetária, e fornecer o cartão de transferência monetária ao local do fornecedor. Em outro aspecto, o recebimento da solicitação de ativação de transferência monetária inclui receber um identificador da conta associada ao registro de transferência monetária, com o identificador da conta disposto no cartão de transferência monetária. Desta maneira, um registro de transferência monetária poderá ser criado, e a transferência monetária poderá ser iniciada ou solicitada utilizando um cartão de transferência monetária disponível para compra no local do fornecedor. O local do fornecedor, que poderá incluir um dispositivo de ponto de venda e poderá ser uma loja de varejo, fornecedor ou comerciante (por exemplo, armazém, posto de gasolina, lojas de shopping, aeroporto, ou assemelhados), pode ser utilizado para facilitar a transferência monetária entre clientes.

Em alguns aspectos, a solicitação de ativação inclui o valor da transferência monetária e um emolumento de transferência monetária. O emolumento de transferência

monetária poderá ser uma taxa fixa (por exemplo, um valor em dólar fixo por transferência monetária) ou um emolumento variável (por exemplo, uma porcentagem do valor em dólar que estiver sendo transferido). A solicitação de ativação

5 poderá ainda incluir um identificador de conta, o nome do cliente, e assemelhados. Em algumas modalidades, a solicitação de ativação ainda inclui um pagamento ou o registro de pagamento. Ainda, uma pluralidade de registros de transferência monetária poderão ser estabelecidos, com

10 cada um deles tendo um cartão de transferência monetária associado. Os cartões de transferência monetária então poderão ser fornecidos a uma variedade de locais de varejo ou de fornecedor para a compra pelos clientes que desejam transferir dinheiro. O conjunto de dados de cliente

15 coletados tipicamente inclui, em alguns aspectos, o nome do iniciador da transferência monetária e/ou o nome do receptor da transferência monetária. Os dados coletados também poderão incluir informação adicional sobre uma ou as duas partes, incluindo endereços, números de telefones,

20 números de telefones celulares, endereços de correspondência eletrônica, números de Previdência Social, datas de nascimento, números das carteiras de motorista, números de identificação como empregados, senhas, e assemelhados.

25 Em um aspecto, autorizar a transferência monetária ainda inclui fornecer um número de controle de transferência monetária a um primeiro cliente associado ao conjunto de dados do cliente. O pagamento do dinheiro associado ao registro de transferência monetária, por

30 exemplo, poderá ocorrer quando do recebimento do número de

controle de transferência monetária de um segundo cliente associado ao conjunto de dados do cliente. Desta forma, medidas de segurança adicionais são fixadas para assegurar que a parte correta receba o dinheiro transferido.

5        Em outra modalidade da presente invenção, o método de facilitar transferências monetárias inclui estabelecer um registro de transferência monetária e emparelhar o registro de transferência monetária com um cartão de transferência monetária. O registro de transferência monetária e o cartão  
10 de transferência monetária possuem um identificador de conta a eles associada. A solicitação de ativação de transferência monetária associada ao registro de transferência monetária é recebida, com a solicitação de ativação incluindo o identificador de conta. O método  
15 inclui receber uma solicitação de execução de transferência monetária associada ao registro de transferência monetária, com a solicitação de execução também incluindo o identificador da conta. Em alguns aspectos, o método inclui autorizar uma transferência monetária a um receptor de  
20 transferência monetária em um valor associado ao registro de transferência monetária.

A presente invenção ainda fornece sistemas para iniciar, processar, facilitar e/ou efetuar transferências monetárias. Um sistema desses inclui um sistema de  
25 computador hospedeiro tendo um processador acoplado a uma base de dados. O sistema de computador hospedeiro ainda inclui código para efetuar vários métodos ou etapas de métodos da presente invenção. Em uma modalidade particular, o código inclui código para estabelecer um registro de  
30 transferência monetária, para receber uma solicitação de

ativação de transferência monetária associada ao registro de transferência monetária, para receber uma solicitação de execução associada ao registro de transferência monetária e coletar um conjunto de dados do cliente, e para autorizar  
5 uma transferência monetária associada ao registro de transferência monetária. O computador hospedeiro ainda poderá incluir código para associar um cartão de transferência monetária ao registro de transferência monetária.

10 Em alguns aspectos, o sistema inclui um dispositivo de ponto de venda disposto no local do fornecedor. O dispositivo de ponto de venda é adaptado para receber a solicitação de ativação de transferência monetária do cartão de transferência monetária e fornecer a solicitação  
15 de ativação da transferência monetária ao sistema de computador hospedeiro. Em alguns aspectos, o dispositivo de ponto de venda recebe um identificador da conta associada ao registro de transferência monetária do cartão de transferência monetária, e inicia a solicitação de ativação  
20 da transferência monetária. O início da solicitação de ativação da transferência monetária poderá ocorrer, em certos aspectos, quando o dispositivo de ponto de venda envia o identificador da conta para o hospedeiro. Em um aspecto, o sistema de computador hospedeiro inclui um  
25 primeiro computador hospedeiro tendo o código para estabelecer o registro de transferência monetária e um segundo computador hospedeiro tendo o código para autorizar a transferência monetária associada ao registro de transferência monetária. Em outro aspecto, o sistema inclui  
30 código para coletar um conjunto de dados do cliente e

associar o conjunto de dados do cliente ao registro de transferência monetária.

Outros objetos, recursos e vantagens da presente invenção tornarão-se mais inteiramente aparentes da descrição detalhada seguinte, das reivindicações apenas, e dos desenhos acompanhantes.

#### DESCRIÇÃO SUCINTA DOS DESENHOS

As Figuras 1A e 1B são representações frontal e traseira simplificadas, respectivamente, de um conjunto de cartão de transferência monetária de acordo com uma modalidade da presente invenção.

A Figura 2 é um sistema esquemático simplificado para facilitar transferências monetárias de acordo com uma modalidade da presente invenção; e

A Figura 3 é um diagrama de fluxo simplificado de um método de acordo com uma modalidade da presente invenção.

#### DESCRIÇÃO DETALHADA DA INVENÇÃO

A presente invenção inclui sistemas e métodos que iniciam, facilitam, processam e/ou efetuam transferências monetárias entre clientes. As modalidades da presente invenção serão particularmente úteis para os clientes que querem enviar dinheiro sem precisar ir fisicamente a um local de transferência monetária, como o escritório da Western Union. O número de locais em que a transferência monetária pode ser iniciada são aumentados através da utilização dos sistemas e métodos da presente invenção. Algumas modalidades resultam em velocidade de transação maior e conveniência aprimorada para os clientes.

As Figuras 1A e 1B representam visões frontal e traseira de um conjunto de cartão de transferência

monetária 100 de acordo com uma modalidade da presente invenção. O conjunto 100 inclui uma primeira parcela portadora 120 acoplada a um cartão de transferência monetária 110. Em uma modalidade, a parcela portadora 120 e o cartão de transferência monetária 110 são acoplados ao longo de bordas adjacentes. A primeira parcela portadora 120 e o cartão de transferência monetária 110 poderão ser formados de uma única folha de material com uma linha de traço separando a parcela portadora 120 e o cartão 110. Em uma modalidade, uma segunda parcela portadora 122 é acoplada a uma borda oposta do cartão 110 conforme é representado nas Figuras 1A e 1B. Será apreciado por aqueles habilitados na tecnologia que o cartão de transferência monetária 110 poderá ser acoplado a portadoras de formas alternativas dentro do escopo da presente invenção. Outros meios para acoplar a parcela portadora 120 e o cartão 110 são descritos no Pedido Provisório de Patente dos Estados Unidos número 60/638.079, intitulado "Transaction Card Assemblies, Systems, and Methods of Making", requerido em 20 de dezembro de 2004, designado ao assinante da presente invenção, a revelação completa da qual é aqui incorporada por referência. Ainda, em modalidades alternativas da presente invenção cartões de transferência monetária 110 são exibidos e/ou vendidos sem uma portadora ou parcela portadora.

A primeira parcela portadora 120 inclui um espaço que aceita grafia, imagens, ou assemelhados. Desta forma, a parcela portadora 120 poderá ser utilizada para anunciar o cartão de transferência monetária 110 a ela acoplada e/ou fornecer informação em uma transação de transferência

monetária que pode ser imitada com a utilização do cartão 110. A parcela portadora 120 poderá ainda incluir um orifício 126 disposto atravessado para pendurar o conjunto 100 em um *J-hook* ou outro mostruário de ponto de compra.

5 Desta maneira, os conjuntos de cartão de transferência monetária 100 poderão ser apresentados aos clientes em potencial, por exemplo, próximos das caixas registradoras de vários estabelecimentos varejistas.

Como é representado na Figura 1A, em uma modalidade uma  
10 superfície frontal do cartão de transferência monetária 110 também inclui grafia, imagens, ou assemelhados 114. Esta grafia poderá, por exemplo, incluir o valor da transferência monetária associada ao cartão 110, o nome da organização de transferência monetária (por exemplo,  
15 Western Union), o nome do comerciante ou do varejista, ou assemelhados. Em uma modalidade, um identificador da conta 112 é disposto ou gravado em relevo dentro da superfície do cartão de transferência monetária 110. Em uma modalidade, o identificador da conta 112 é um Uniform Product Code (UPC -  
20 código uniforme de produto) que é lido por um dispositivo de ponto de venda em utilização por vários locais de fornecedores. Desta forma, o cliente que desejar transferir dinheiro em determinada denominação pode selecionar um conjunto de cartão de transferência monetária apropriado  
25 100 correspondente àquela denominação. O cliente então apresenta o conjunto de cartão de transferência monetária 100 em um dispositivo de ponto de venda ou a um atendente que opera o dispositivo de ponto de venda no local do fornecedor. O dispositivo de ponto de venda lê o  
30 identificador da conta 112 para cobrar ao cliente o valor

designado para a compra do cartão de transferência monetária 110. Em uma modalidade, o cliente é cobrado um valor associado ao cartão de transferência monetária 110, com esse valor incluindo o valor a ser transferido e quaisquer emolumentos de transferência monetária. Em outra modalidade, o cliente é cobrado um valor de transferência monetária e um emolumento de transferência monetária separado associado à compra do cartão de transferência monetária 110. Por exemplo, em uma modalidade, o cartão de transferência monetária 110 corresponde a uma transferência monetária de cem dólares (\$100.00), e a compra do conjunto de cartão de transferência monetária 100 custa nove dólares e noventa e cinco centavos (\$9.95) para refletir o emolumento de transferência monetária.

Como é mostrado na Figura 1B, em uma modalidade o lado inverso do cartão de transferência monetária 110 inclui um identificador de conta ou de cartão 118. Em uma modalidade, o identificador de conta 118 é uma cadeia de caracteres alfanuméricos. Em algumas modalidades, o identificador da conta 118 corresponde ao identificador da conta 112 disposto na superfície frontal do cartão 110. Em uma modalidade, o cartão 110 possui apenas um identificador de conta 112, 118. Os identificadores de conta 112, 118 poderão tomar o número de formas diferentes dentro do escopo da presente invenção, incluindo, por exemplo, uma cadeia de caracteres alfanuméricos, um código de produto universal (UPC), uma tarja magnética e assemelhados. Desta maneira, o comprador do conjunto de cartão de transferência monetária 100 tem um identificador de conta designado associado ao cartão de transferência monetária 110 para a

execução posterior da transferência monetária como será descrito em maior detalhe abaixo. Em uma modalidade particular, o cartão 110 inclui um código 116 disposto na superfície frontal ou traseira deste. O código 116 poderá  
5 tomar o número de formas diferentes dentro do escopo da presente invenção, incluindo, por exemplo, uma cadeia de caracteres alfanuméricos, um código de produto universal (UPC)s, e assemelhados. O código 116 poderá ser similar a um número de identificação pessoal, singular ao cartão de  
10 transferência monetária 110 associado. Em uma modalidade particular, o código 116 é oculto sob uma superfície "de raspagem". Desta maneira, o cliente compra o conjunto de cartão de transferência monetária 100 no local do fornecedor antes de acessar o código 116.

15 Uma vantagem particular de algumas modalidades é a capacidade do cliente comprar o conjunto de cartão de transferência monetária 100 em uma variedade de locais de fornecedor. Ainda, em algumas modalidades, os locais do fornecedor não precisam exigir software especial nem o  
20 atendente que opera o dispositivo de ponto de venda no local do fornecedor será obrigado a entrar com informação detalhada sobre o comprador do cartão. Em uma modalidade particular, o software e o hardware necessários para permitir a compra do conjunto de cartão 100 corresponde ou  
25 é similar ao hardware e software adaptado para a venda de cartões de valor armazenados. A organização de transferência monetária, em algumas modalidades, se direcionada a bairros, regiões, ou outros específicos com conjuntos de cartão apropriado 100. Por exemplo, em um  
30 bairro onde a maioria fala espanhol, a organização de

transferência monetária coloca os conjuntos de cartões de  
transferência monetária 100 dotados de espanhol como o  
idioma principal. Desta maneira, os conjuntos de cartão de  
transferência monetária 100 poderão ser vendidos  
5 demograficamente para um acréscimo nas vendas. Ao estudar  
as transferências monetárias iniciadas nos vários locais de  
fornecedor, a organização de transferência monetária também  
poderá colocar denominações de transferência monetária  
conforme seja apropriado. Por exemplo, se uma determinada  
10 loja gera um grande número de transferência monetária de  
alto valor em dólares, um maior número de conjuntos de  
cartões de transferência monetária 100 de denominação mais  
elevada podem ser colocados naquela loja.

Uma vez comprado o cartão de transferência monetária  
15 110, o cliente solicita a execução da transferência  
monetária ao comunicar-se com a organização de  
transferência monetária associada ao cartão 110, como a  
Western Union. A execução da transferência monetária pode  
ser efetuada de um número de formas dentro do escopo da  
20 presente invenção. Por exemplo, um primeiro cliente 130  
poderá em um local de transferência monetária, como um  
local da Western Union, e fornecer informação relevante  
para um representante de serviço ao cliente (CSR) para o  
primeiro cliente 130 e um segundo cliente 140 que é o  
25 receptor pretendido do dinheiro transferido. Em uma  
modalidade, o cliente 130 solicita a execução da  
transferência monetária ao fornecer o identificador da  
conta 118 e/ou o código 116 ao CSR, ao IVR e/ou ao local da  
Rede da organização de transferência monetária do cartão  
30 110 anteriormente comprado pelo cliente 130. Isto, por

exemplo, poderá ocorrer quando o primeiro cliente 130 for o remetente de dinheiro para transações entre esses dois clientes. O CSR entra com a informação coletada dentro de um sistema com base em computador utilizando o software  
5 apropriado. Em outras modalidades, a informação do cliente é levada por telefone a um CSR ou um sistema de resposta interativa de voz (IVR), por dispositivos móveis ou sem fio, ou assemelhados, para fornecer a solicitação de execução para a transferência monetária.

10 Alternativamente, a solicitação de execução poderá ser efetuada quando o primeiro cliente 130 entra a informação de cliente dentro de um local da Rede da organização de transferência monetária, como o local da Rede da Western Union. Nessas modalidades, o cliente 130 fornece à  
15 organização de transferência monetária os identificadores da conta 112, 118 e/ou código 116. O local da Rede da organização de transferência monetária também poderá orientar o primeiro cliente 130 a fornecer mais informação como a data do nascimento, o número da carteira de  
20 motorista, uma senha, ou semelhante, para verificar a identidade do indivíduo. A quantidade da informação recuperada dos clientes 130 e/ou 140 poderá ser efetuada pelo Patriot Act, ou outra legislação federal, estadual, ou local.

25 Durante o processo de solicitação de execução, em uma modalidade, é fornecido ao primeiro cliente 130 um identificador ou número de controle de transferência monetária. O identificador de controle poderá assumir uma variedade de formas dentro do escopo da presente invenção,  
30 incluindo ser uma cadeia de caracteres alfanuméricos. O

fornecimento do número de controle de transferência monetária ao primeiro cliente 130 poderá ocorrer através de uma variedade de mecanismos dentro do escopo da presente invenção. Por exemplo, o número de controle poderá ser  
5 fornecido ao primeiro cliente 130 quando ele solicitar a execução da transferência monetária associada ao cartão de transferência monetária 110. Em outra modalidade, o número de controle da transferência monetária é enviado pelo correio a um ou aos dois clientes 130, 140 de modo similar  
10 ao envio pelo correio de um número de identificação pessoal (PIN) comumente utilizado com cartões de máquinas de caixa automáticas (ATM). Em outra modalidade, o número de controle da transferência monetária é enviado por correspondência eletrônica aos clientes 130 e/ou 140. Em  
15 ainda outra modalidade, o número de controle da transferência monetária corresponde ao código 116. O cliente 140 fornece o número de controle da transferência monetária à organização de transferência monetária, e possivelmente outra prova de identidade, antes de receber o  
20 dinheiro transferido.

Em algumas modalidades, o primeiro cliente 130 poderá determinar que a transferência monetária associada ao cartão de transferência monetária 110 deve ser enviada a mais de um cliente, ou é para ser a um único cliente em  
25 incrementos. Por exemplo, durante o processo de solicitação da execução, o primeiro cliente 130 indica que a transferência monetária associada ao cartão de transferência monetária adquirido 110 deverá ser enviado a mais de um cliente. Nessa modalidade, o primeiro cliente  
30 130 poderá receber mais de um identificador de controle da

transferência monetária. Por exemplo, se a transferência monetária deve ser dividida entre dois receptores, o primeiro cliente 130 poderá receber dois identificadores de controle de transferência monetária, um para cada receptor para utilizar quando ele tentar receber os recursos transferidos. De modo similar, o primeiro cliente 130 poderá desejar enviar o dinheiro a um ou mais receptores, mas fazer com que a transferência monetária seja distribuída no tempo. Por exemplo, o primeiro cliente 130 poderá ter comprado um cartão de transferência monetária de quinhentos dólares (\$500,00) 110, mas deseja permitir que o receptor receba cem dólares (\$100,00) cada semana por cinco semanas. Nessa modalidade, um ou mais identificadores de controle de transferência monetária poderão ser fornecidos ao primeiro cliente 130 que, quando apresentados ao receptor da transferência monetária, ajuda a indicar ao sistema da organização de transferência monetária que apenas uma parcela do valor da transferência monetária deverá ser liberada.

Passando agora à Figura 2, será descrito um sistema 200 para iniciar, facilitar, processar e/ou efetuar transferências monetárias de acordo com modalidades da presente invenção. O sistema 200 inclui um sistema de computador hospedeiro de processamento de cartão 240 acoplado a uma base de dados 242. Em uma modalidade, o sistema hospedeiro de processamento de cartão 240 compreende um servidor ou outro aparelho com base em computador para criar e manter registros de transferência monetária associados aos cartões de transferência monetária 110. O sistema hospedeiro 240, em uma modalidade, é operado

por terceiros como a Western Union ou outra organização de transferência monetária. A base de dados 242 mantém registros de transferência monetária, que poderão incluir identificadores de cartão de transferência monetária 112, 5 118, códigos 116, e os valores das transferências monetárias.

O sistema de computador hospedeiro de processamento de cartões 240 poderá compreender ou estar acoplado a um servidor que mantém o local da Rede da Western Union 270, 10 dentro do qual o primeiro cliente 130 dá entrada em dados de execução de transferência monetária. De modo similar, o sistema de computador hospedeiro 240 poderá ter outras interfaces pelas quais o representante de serviço ao cliente entra com informação de execução de transferência 15 monetária. Por exemplo, o sistema de computador hospedeiro de processamento de cartões 240 poderá incluir ou estar acoplado a um sistema de resposta interativa de voz para permitir ao cliente 130 solicitar a execução de uma transferência monetária.

20 O sistema 200 ainda inclui um hospedeiro de transferência monetária 260 e uma base de dados associada 262. O hospedeiro 260 inclui o hardware e o software necessários para monitorar, autorizar e processar transferências monetárias entre o primeiro cliente 130 e o 25 segundo cliente 140. Como é mostrado na Figura 2, o hospedeiro de transferência monetária 260 poderá estar acoplado ao hospedeiro de processamento de cartões 240 quer diretamente ou através de uma rede 230. A rede 230 poderá incluir redes de telefonia, redes de cartões de crédito, 30 redes de área ampla, a Internet, redes sem fio, e

assemelhadas. Ainda, dependendo do tipo de dispositivo de processamento utilizado para transmitir a informação, esses dispositivos também poderão estar acoplados a uma rede financeira como a rede de cartões de crédito ou a rede de 5 Máquina de Caixa Automática (ATM), ou poderá ter uma conexão direta a outros sistemas de computador hospedeiro. Ainda, o hospedeiro de transferência monetária 260 poderá estar acoplado ao local da Rede 270 ou a outro mecanismo de interface que permite que o cliente 130 e/ou um CSR faça 10 interface com o hospedeiro de transferência monetária 260 e o hospedeiro de processamento de cartões 240.

Em uma modalidade, para receber o dinheiro, o segundo cliente 140 vai a um terminal ou sistema remoto 250. O sistema remoto 250 poderá ser um quiosque, um local de 15 transferência monetária como um local da Western Union, ou assemelhado. Em uma modalidade, o sistema remoto 250 também compreende um sistema de computador, bases de dados associadas (não mostradas), e outros hardware e software necessários para ajudar a coordenar as transferências 20 monetárias para os clientes 130 e 140. Em uma modalidade, o sistema de computação remoto 250 é acoplado a um sistema de computador hospedeiro de transferência monetária 260 de modo que os registros de base de dados mantidos na base de dados 262 são acessados pelo computador remoto 250. Este 25 acoplamento entre o sistema remoto 250 e o sistema de computador hospedeiro 260 poderá ser um acoplamento direto ou poderá ser um acoplamento através da rede 230 como é representado na Figura 2.

Embora os sistemas de computador hospedeiros 240 e 260 30 sejam representados como sistemas separados, os sistemas de

computador hospedeiros 240 e 260 poderão compreender um único sistema. Os sistemas de computador hospedeiros 240 e 260 também poderão ter componentes adicionais do que aqueles representados e incluindo, por exemplo, múltiplas bases de dados para facilitar o armazenamento e a recuperação da informação de cartão de transferência monetária 110 e registros de transferência monetária a ele associados.

Em algumas modalidades, parcelas do sistema 200 são encontradas em comerciantes de lojas de varejo, fornecedores, e assemelhados, como armazéns, postos de gasolina, shoppings, aeroportos, e assemelhados. Em uma modalidade, uma loja de varejo tem um sistema de fornecedor associado 220 acoplado a uma base de dados 222. O sistema de fornecedor 220 também está acoplado a um dispositivo ou terminal de ponto de venda 210. Este acoplamento poderá ser um acoplamento direto, ou poderá ser um acoplamento eletrônico através da rede 230. O acoplamento direto entre o sistema fornecedor 220 e o dispositivo de ponto de venda 210 poderá, por exemplo, compreender um terminal de ponto de venda 210 em um local de loja, fisicamente ou de modo sem fio acoplado ao sistema fornecedor 220. Em algumas modalidades, o sistema fornecedor 220 compreende um servidor, um computador, ou assemelhados, que poderão estar localizados em uma sala de fundos da loja ou do local de varejo.

O sistema fornecedor 220 e sua base de dados associada 222 poderão conter uma ampla variedade de registros relacionados à loja. Por exemplo, em algumas modalidades a base de dados 222 contém listas de estoque, listas de

preços, informação sobre o empregado, e assemelhados. Em uma modalidade particular, existe um dispositivo de ponto de venda 210 em um armazém com uma pluralidade de itens disponíveis para os consumidores adquirir. Tipicamente, esse dispositivo de ponto de venda forma parte de um sistema de caixa registradora em que o cliente, ou o atendente ou empregado da loja, varre o UPC do item ou a informação do item dentro do dispositivo de ponto de venda 210. O dispositivo de ponto de venda 210 recebe os custos associados a esses itens do sistema fornecedor 220. O dispositivo de ponto de venda 210 então acumula o custo total de todos os itens a serem comprados pelo primeiro cliente 130 e apresenta o total ao cliente 130. O primeiro cliente 130 então efetuará o pagamento dos itens desejados e sairá do local da loja. Se o pagamento é efetuado utilizando um cartão de crédito, um cheque pessoal, ou assemelhado, um processo de autorização de pagamento poderá ocorrer antes do cliente sair com os itens desejados. Essa autorização poderá envolver a autorização de cartão de crédito padrão ou autenticação do cheque como é conhecido daqueles habilitados na tecnologia. O cliente 130 também poderá pagar em dinheiro, documentos bancários, cheques de viagem, ou assemelhados.

Em algumas modalidades, o sistema fornecedor 220 não reside no local da loja, mas em vez disso reside em um local regional. Por exemplo, uma cadeia de armazéns poderá ter um único sistema fornecedor regional 220 que mantém os registros de estoque da loja, e os custos e preços associados aos itens ali vendidos. Os terminais de ponto de venda 210 em um ou mais locais de loja são acoplados ao

sistema fornecedor 220. Desta forma, o estoque e os preços podem ser gerenciados ao nível regional além de maneira loja a loja. Em ainda outra modalidade, o sistema fornecedor 220 é um sistema de propriedade de terceiros  
5 utilizado para facilitar várias transações. Em alguns casos, o sistema fornecedor 220 reside em instalação de processamento de transação de terceiros.

Em algumas modalidades, o terminal de ponto de venda 210 comunica-se com o sistema fornecedor 220 através da  
10 rede 230. Os dispositivos de ponto de venda 210 que poderão ser utilizados para capturar, transmitir e/ou receber informação de e para o sistema de computador hospedeiro 220 para algumas modalidades da presente invenção são ainda descritos no Pedido de Patente dos Estados Unidos co-  
15 pendente número 10/116.689, intitulada *Systems and Methods for Performing Transactions at a Point-of-Sale*, requerido em 3 de abril de 2002, e designada ao assinante da presente invenção, a revelação completa da qual é aqui incorporada por referência.

20 Em alguns casos o primeiro cliente 130 adquire itens na loja utilizando o procedimento observado acima, mas também deseja iniciar uma transferência monetária para o segundo cliente 140. Em algumas modalidades da presente invenção, o sistema 200 é adaptado para permitir que o primeiro cliente  
25 130 inicie uma transferência monetária no local da loja utilizando o terminal de ponto de venda 210. Em uma modalidade particular, o cliente 130 seleciona um conjunto de cartão de transferência monetária 100 e apresenta o conjunto 100 quer a um terminal de ponto de venda 210 ou a  
30 um atendente que opera o terminal de ponto de venda 210. Em

uma modalidade, o identificador da conta 112 e/ou 118 é lido do cartão 110 pelo dispositivo POS 210 e é enviado ao hospedeiro de processamento de cartões 240. Desta forma, o hospedeiro 240 é informado que a transferência monetária associada ao cartão 110 está sendo solicitada. Em algumas modalidades, o hospedeiro 240 retorna uma autorização ao dispositivo POS 210 para permitir que a venda do cartão 110 seja completada. Em outras modalidades, o custo do cartão 110, que em algumas modalidades inclui tanto o valor da transferência como um emolumento da transferência monetária, são lidos pelo dispositivo POS 210.

O dispositivo POS 210, ou o atendente que opera o dispositivo POS 210, então recebe o dinheiro do cliente 130 pelo conjunto de cartão de transferência monetária 100. Em algumas modalidades o valor a ser cobrado ao cliente 130 é exibido no conjunto do cartão 100. Em outras modalidades, o sistema hospedeiro 240 o sistema hospedeiro 240 retorna a autorização de transferência monetária ao dispositivo POS 210 que inclui o valor a ser cobrado ao cliente. Em algumas modalidades, o valor da transferência monetária é recebido do cliente 130, e quaisquer emolumentos da transferência monetária são deduzidas do valor recebido. Em outras modalidades, o dispositivo POS 210 é instruído pelo sistema hospedeiro 240 a receber um emolumento de transferência monetária além do valor da transferência monetária associada ao conjunto de cartão 100. Em algumas modalidades, o emolumento de transferência monetária é um valor variável como uma porcentagem do valor da transferência monetária. O recebimento do emolumento seria similar ao aplicar um imposto sobre a venda a um item que

está sendo adquirido no dispositivo POS 210. Em outras modalidades, o emolumento de transferência monetária é um valor fixo (por exemplo, cinco dólares por transferência). Emolumentos de transferência monetária adicionais poderão ser utilizados em modalidades alternativas, como uma escala de emolumentos oscilante (por exemplo, um emolumento de cinco dólares para cada cem dólares transferido, com um emolumento máximo de cinquenta dólares). Em algumas modalidades, o sistema fornecedor 220 mantém um cronograma de emolumentos de transferência monetária. O emolumento de transferência monetária poderá incluir um emolumento a ser pago ao operador do sistema hospedeiro 240, 260, e poderá incluir um emolumento a ser pago ao operador do sistema fornecedor 220.

Em uma modalidade, o sistema hospedeiro 240 e base de dados associada 242 mantêm parte ou a totalidade dos registros de cartão de transferência monetária. Nessa modalidade, o terminal de ponto de venda 210 comunica-se através da rede 230 ao computador hospedeiro 240 para iniciar ou facilitar as transferências monetárias. Em uma modalidade, software apropriado é mantido no computador hospedeiro 240, no computador hospedeiro 260, e/ou no computador remoto 250 ou suas bases de dados associadas 242, 262 para efetuar o processo de transferência monetária. Detalhes adicionais em alguns métodos de acordo com a presente invenção serão descritos em conjunto com a Figura 3.

Quando o cliente 130 efetua o pagamento pelos itens comprados na loja e/ou por uma transferência monetária, este pagamento poderá exigir mais uma autorização. Por

exemplo, se o cliente 130 estiver pagando com um cartão de crédito, uma autorização de cartão de crédito padrão poderá ser efetuada utilizando o terminal de ponto de venda 210. De modo similar, se o cliente 130 estiver pagando com um cheque pessoal, um processo de autenticação do cheque poderá ser efetuado no terminal de ponto de venda 210. Em algumas modalidades, o cliente 130 estará efetuando o pagamento apenas para a transferência monetária. Em outras modalidades, o cliente 130 estará efetuando pagamento pela transferência monetária e também pelos itens adicionais comprados no local de loja que opera o terminal de ponto de venda 210. Desta maneira, o cliente 130 poderá realizar múltiplas tarefas, por exemplo, ao comprar os produtos alimentícios desejados ou outros itens disponíveis em uma loja bem como iniciar uma transferência monetária.

Em algumas modalidades, o pagamento recebido pelo terminal de ponto de venda 210 pelas transferências monetárias é encaminhado ao sistema hospedeiro de processamento de cartões 240 ou ao sistema hospedeiro de transferência monetária 260 utilizando um sistema e processo de Automated Clearing House (ACH - sistema de Compensação Automatizado), o Western Union Money Transfer System, ou outro sistema de transferência monetária. Em algumas modalidades, os sistemas hospedeiros 240, 260 controlam ou ajudam a controlar o processo ACH para pagamentos recebidos do cliente 130 que estão associados a transferências monetárias. Desta forma, os computadores hospedeiros 240, 260 poderão controlar o processo de transferência monetária de modo que o dinheiro recebido pelo terminal de ponto de venda 210 é tornado disponível

para o segundo cliente 140 associado ao cartão de transferência monetária comprado 110. Detalhes adicionais sobre transferências monetárias para utilização com a presente invenção poderão ser encontrados no Pedido de Patente dos Estados Unidos número 10/206.661, requerido em 5 26 de julho de 2002, intitulado *Money Transfer Systems and Methods for Travelers*, e designado ao assinante da presente invenção, a revelação completa da qual é aqui incorporada por referência.

10 Passando agora à Figura 3, será descrito um método 300 da presente invenção. Como é mostrado na Figura 3, o método 300 inclui estabelecer um registro de transferência monetária (bloco 310). Por exemplo, isto poderá envolver o sistema hospedeiro de processamento de cartões 240 criando 15 um registro de transferência monetária e associar o registro a um cartão de transferência monetária 110 para venda em vários locais fornecedores. O método 300 inclui receber uma solicitação de ativação de transferência monetária (bloco 320). O recebimento da solicitação de 20 ativação da transferência monetária poderá ocorrer de acordo com qualquer um dos métodos descritos acima. Por exemplo, a solicitação de ativação poderá estar incorporada em um UPC ou em uma tarja magnética no cartão de transferência monetária 110 ou no conjunto de cartão 100 25 que é recebido pelo dispositivo de ponto de venda 210 ou o atendente que opera o dispositivo de ponto de venda 210. A solicitação de ativação é enviada ao sistema hospedeiro 240 em uma modalidade.

O método 300 inclui opcionalmente receber um registro 30 de pagamento. O recibo do registro de pagamento poderá

incluir um dispositivo de ponto de venda 210 e/ou um sistema fornecedor 220 que envia ao sistema hospedeiro 240 e/ou ao sistema 260 um registro de que o pagamento foi recebido do cliente 130 por uma transferência monetária associada ao cartão de transferência monetária 110 comprado pelo cliente 130. O registro de pagamento poderá refletir o recebimento do valor a ser transferido e o emolumento da transferência monetária, se houver algum. Em outras modalidades, a solicitação de ativação opera para informar a organização de transferência monetária que o valor da transferência monetária e os emolumentos foram recebidos. Em algumas modalidades, o pagamento é feito pelo primeiro cliente 130 durante uma solicitação de execução subsequente.

O método 300 inclui receber uma solicitação de execução (bloco 330). Como foi observado acima, a solicitação de execução será tipicamente iniciada pelo cliente 130 após a compra do cartão de transferência monetária 110. Se os sistemas hospedeiros 240 e/ou 260 confirmam que tudo parece em ordem com relação ao cartão de transferência 110 e os clientes 130 e/ou 140, o método 300 inclui autorizar a transferência monetária (bloco 340). O receptor da transferência monetária, o cliente 140 neste exemplo, então poderá receber os recursos transferidos do sistema remoto 250. Em algumas modalidades, o sistema 260 torna o dinheiro disponível para o segundo cliente 140 apenas após haver decorrido um período de tempo desde que o primeiro cliente 130 pagou. Desta maneira, os pagamentos que não de sonante (por exemplo, cheques, cartões de crédito, e outros métodos de pagamento que exigem autorização) feitos pelo primeiro

cliente 130 no local fornecedor para a transferência monetária pode ser aprovado ou confirmado antes de entregar o dinheiro ao segundo cliente 140. Ainda, o cliente 140 poderá ser obrigado a fornecer ao sistema 250 o número de controle da transferência monetária, o código 116, o identificador de conta 112, 118, e/ou prova de identidade. Desta forma, os controles de segurança desejados poderão ser implementados.

O recibo do pagamento poderá ainda incluir receber o pagamento de um emolumento da transferência monetária. Em algumas modalidades, o emolumento de transferência monetária é deduzido do valor de transferência monetária solicitado. Em outras modalidades, o cliente 130 que inicia a transferência paga o valor que ele deseja transferir ao receptor, e também paga um emolumento de transferência monetária. Assim, o recebimento do pagamento poderá ter múltiplos componentes. O pagamento também poderá incluir uma parcela de pagamento para a compra pelo cliente de vários itens de consumo ou de serviços em um local de varejo que opera o dispositivo POS 210. A base de dados 222 poderá armazenar um registro da solicitação de transferência monetária que está sendo processada. O recibo do registro de pagamento poderá incluir o recibo dos recursos recebidos, ou o recibo dos registros de pagamento através de um ACH ou outro sistema.

O processo de fluxo de recursos e a interação entre os vários componentes do sistema 200 poderão ocorrer de um número de formas dentro do escopo da presente invenção. Por exemplo, em uma modalidade, o cliente 130 utiliza um CSR, um IVR, ou uma interface do local da Rede 270 para executar

a transação. O hospedeiro da transferência monetária 260 inicia o pagamento do dinheiro no hospedeiro de processamento de cartão 240, e então o hospedeiro 260 autoriza o pagamento ao cliente 140. Como foi observado  
5 anteriormente, o pagamento ao cliente 140 poderá exigir que o cliente 140 forneça um identificador de controle da transferência monetária, uma identificação pessoal, o código 116, ou assemelhado.

São numerosas as vantagens da presente invenção,  
10 incluindo os exemplos descritos em conjunto com as Figuras 1 a 3. Para o consumidor, o consumidor agora tem múltiplos locais onde ele pode iniciar uma transferência monetária. O consumidor poderá fazer multitarefa ao enviar dinheiro de um local onde ele já havia planejado comprar alimentos ou  
15 assemelhados. Ainda, o cliente não precisa fornecer a totalidade da informação tipicamente necessária para uma transferência monetária ao atendente da loja, mas pode interagir com CSRs ou sistemas de transferência monetária experientes. Como resultado, o cliente pode superar  
20 qualquer barreira de idioma, e recebe maior conforto de que a transferência monetária será efetiva.

Os benefícios para a organização da transferência monetária também são numerosos. Por exemplo, o dispositivo de ponto de venda 210 pode facilitar a autorização de  
25 pagamento através dos processos de autorização de cartão de crédito e de autenticação de cheque. O sistema hospedeiro da transferência monetária receberá os pagamentos com rapidez do fornecedor através do ACH ou outro sistema de processamento de transferência monetária. Contudo, em  
30 algumas modalidades, pagamentos da transferência monetária

são feitos à vista, por cheque visado, ou outro recurso certificado. O operador do sistema hospedeiro ainda tem benefício ao ter clientes que estão satisfeitos ao ter locais adicionais onde uma transferência monetária poderá ser iniciada e paga, mas ter a informação recebida com 5 segurança e habilidade pelo operador do sistema hospedeiro.

Também existem benefícios ao fornecedor que opera o dispositivo de ponto de venda 210. Primeiro, o fornecedor, ao participar neste processo, está fornecendo um serviço 10 adicional aos clientes que seus competidores poderão não estar fazendo. Isto poderia aumentar o tráfego de consumidores ao local de sua loja. Por exemplo, embora os exemplos acima descrevam o usuário ir a um armazém para comprar itens e ao mesmo tempo iniciar uma transferência 15 monetária, o inverso poderá ocorrer. Por exemplo, o cliente poderá ir ao armazém para iniciar uma transferência monetária, e enquanto lá está compra alguns itens. Além da possibilidade de compras adicionais, receita adicional poderá ser recebida pelo comerciante através das comissões 20 pagas pelo cliente e/ou o hospedeiro da transferência monetária. Em uma modalidade, o fornecedor recebe um pequeno emolumento da organização de transferência monetária para cada transferência monetária iniciada do local do fornecedor. Ainda outra vantagem para o fornecedor 25 seria o recurso disponível para o fornecedor. O fornecedor poderá ter em sua conta o dinheiro associado às transferências monetárias pagas pelos clientes por um período de tempo antes da transmissão do dinheiro para o sistema hospedeiro 240, 260. Será apreciado por aqueles 30 habilitados na tecnologia que benefícios adicionais para

cada uma das partes dos métodos da presente invenção, surgidos de um ou mais componentes dos sistemas da presente invenção poderão ser obtidos dentro do escopo da presente invenção.

5       A invenção foi agora descrita em detalhe. Contudo, será apreciado que a invenção poderá ser realizada de formas outras do que aquelas ilustradas na discussão anteriormente citada, e que certas mudanças e modificações poderão ser praticadas dentro do escopo das reivindicações apensas. Por  
10 exemplo, a transferência monetária poderia ocorrer entre dois clientes regulares que fazem uso do registro de par de transferência como detalhado a maior no Pedido de Patente dos Estados Unidos número \_\_\_\_\_, intitulado *In-Lane Money Transfer Systems and Methods*, requerido  
15 contemporaneamente aqui e designado ao assinante da presente invenção, a revelação completa da qual é aqui incorporada por referência. Assim, o escopo desta invenção não pretende ser limitado por estes exemplos específicos, mas sim deve ser tratado no escopo representado nas  
20 reivindicações seguintes.

**REIVINDICAÇÕES**

1. Método de facilitar transferências monetárias, o método caracterizado pelo fato de compreender:

estabelecer um registro de transferência monetária;

5 receber, de um local de fornecedor, uma solicitação de ativação de transferência monetária associada ao registro de transferência monetária;

receber uma solicitação de execução associada ao registro de transferência monetária e receber um conjunto  
10 de dados do cliente; e

autorizar a transferência monetária associada ao registro de transferência monetária.

2. Método de facilitar transferências monetárias, de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato de  
15 ainda compreender a associação de um cartão de transferência monetária ao registro de transferência monetária, e fornecer o cartão de transferência monetária ao local do fornecedor.

3. Método de facilitar transferências monetárias, de  
20 acordo com a reivindicação 2, caracterizado pelo fato de receber a solicitação de ativação da transferência monetária compreender o recebimento d um identificador de conta associado ao registro de transferência monetária, o identificador de conta disposto no cartão de transferência  
25 monetária.

4. Método de facilitar transferências monetárias, de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato da solicitação de ativação compreender pelo menos um item de dados selecionado de um grupo de itens de dados que  
30 geralmente consiste de um identificador de conta, um nome

de cliente, um valor de transferência monetária e um emolumento de transferência monetária.

5 5. Método de facilitar transferências monetárias, de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato de ainda compreender o estabelecimento de uma pluralidade de registros de transferência monetária, cada um dos registros de transferência monetária tendo associado um cartão de transferência monetária.

10 6. Método de facilitar transferências monetárias, de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato do registro de transferência monetária compreender um valor de transferência monetária, um identificador de conta e um código.

15 7. Método de facilitar transferências monetárias, de acordo com a reivindicação 6, caracterizado pelo fato de receber a solicitação de execução compreender receber o identificador de conta e o código de um cliente de transferência monetária.

20 8. Método de facilitar transferências monetárias, de acordo com a reivindicação 7, caracterizado pelo fato de ainda compreender o recebimento da solicitação de execução com um sistema de resposta interativa de voz.

25 9. Método de facilitar transferências monetárias, de acordo com a reivindicação 7, caracterizado pelo fato de ainda compreender o recebimento da solicitação de execução com um local da Rede.

30 10. Método de facilitar transferências monetárias, de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato do conjunto de dados do cliente compreender o nome de um iniciador da transferência monetária.

11. Método de facilitar transferências monetárias, de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato do conjunto de dados do cliente compreender o nome de um receptor da transferência monetária.

5 12. Método de facilitar transferências monetárias, de acordo com a reivindicação 1, caracterizado pelo fato do local do fornecedor compreender uma loja de varejo.

13. Método de facilitar transferências monetárias, o método caracterizado pelo fato de compreender:

10 estabelecer um registro de transferência monetária e casar o registro de transferência monetária com um cartão de transferência monetária, o registro de transferência monetária e o cartão de transferência monetária tendo um identificador de conta a eles associado;

15 receber uma solicitação de ativação de transferência monetária associada ao registro de transferência monetária, a solicitação de ativação incluindo o identificador de conta; e

20 receber uma solicitação de execução da transferência monetária associada ao registro de transferência monetária, a solicitação de execução compreendendo o identificador de conta.

25 14. Método, de acordo com a reivindicação 13, caracterizado pelo fato de ainda compreender o recolhimento de um conjunto de dados do cliente, o conjunto de dados do cliente identificando o iniciador da transferência monetária e o receptor da transferência monetária.

30 15. Método, de acordo com a reivindicação 14, caracterizado pelo fato de ainda compreender a autorização de uma transferência monetária para o receptor da

transferência monetária em um valor associado ao registro da transferência monetária.

16. Sistema para facilitar transferências monetárias, caracterizado pelo fato de compreender:

5 um sistema de computador hospedeiro que compreende um processador acoplado a uma base de dados;

em que o sistema de computador hospedeiro ainda compreende:

código para estabelecer um registro de  
10 transferência monetária;

código para receber, de um local de fornecedor, uma solicitação de ativação de transferência monetária associada ao registro de transferência monetária;

código para receber uma solicitação de execução  
15 associada ao registro de transferência monetária e receber um conjunto de dados do cliente; e

código para autorizar a transferência monetária associada ao registro de transferência monetária.

17. Sistema, de acordo com a reivindicação 16,  
20 caracterizado pelo fato do computador hospedeiro ainda compreender código para associar um cartão de transferência monetária ao registro de transferência monetária.

18. Sistema, de acordo com a reivindicação 17,  
25 caracterizado pelo fato de ainda compreender um dispositivo de ponto de venda disposto no local do fornecedor, o dispositivo de ponto de venda adaptado para:

receber um identificador de conta do cartão de transferência monetária, o identificador de conta associado ao registro de transferência monetária; e

30 fornecer a solicitação de ativação de transferência

monetária ao sistema de computador hospedeiro.

19. Sistema, de acordo com a reivindicação 16, caracterizado pelo fato do sistema de computador hospedeiro compreender um primeiro computador hospedeiro tendo o  
5 código para estabelecer o registro de transferência monetária e um segundo computador hospedeiro tendo o código para autorizar a transferência monetária associada ao registro de transferência monetária.

20. Sistema, de acordo com a reivindicação 16,  
10 caracterizado pelo fato do sistema de computador hospedeiro ainda compreender código para coletar um conjunto de dados do cliente e associar o conjunto de dados do cliente ao registro de transferência monetária.

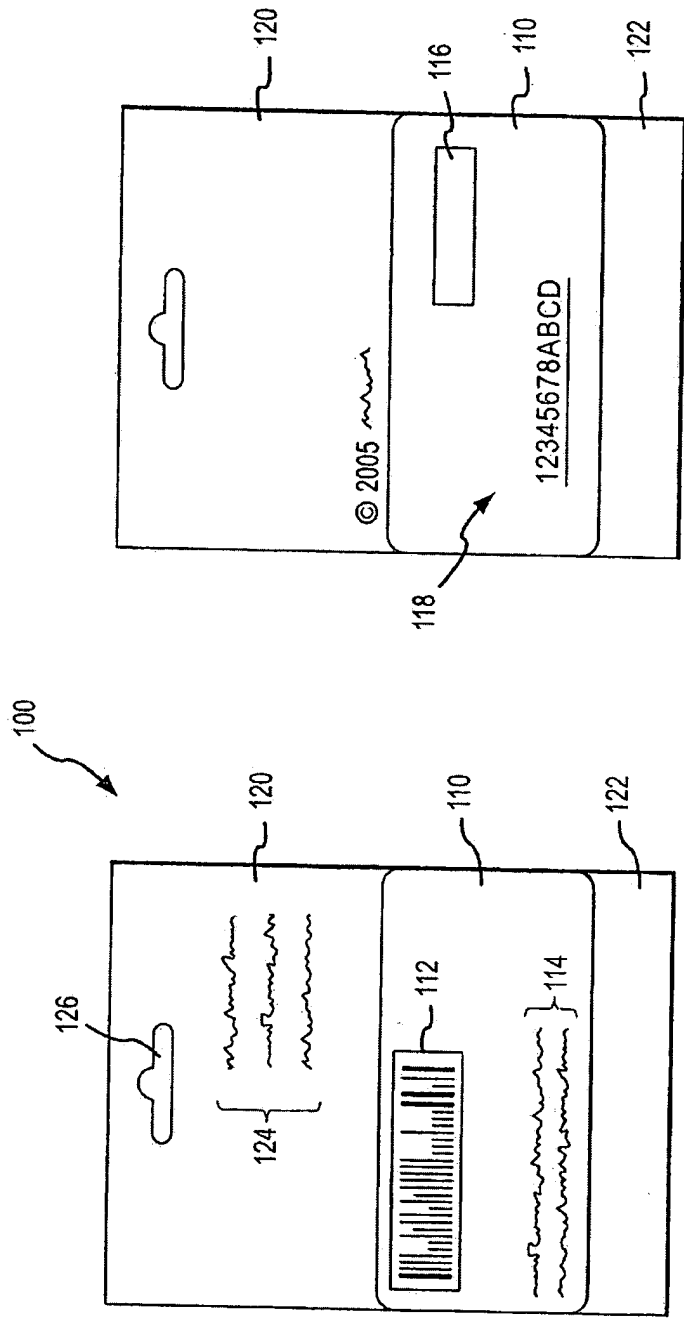


FIG.1A

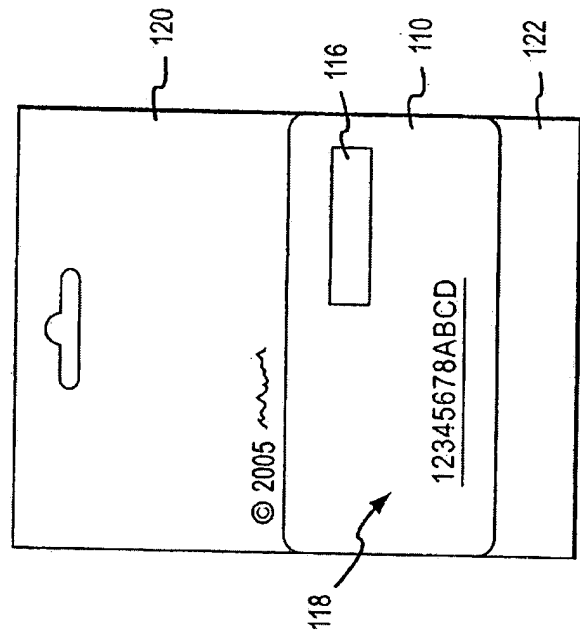


FIG.1B

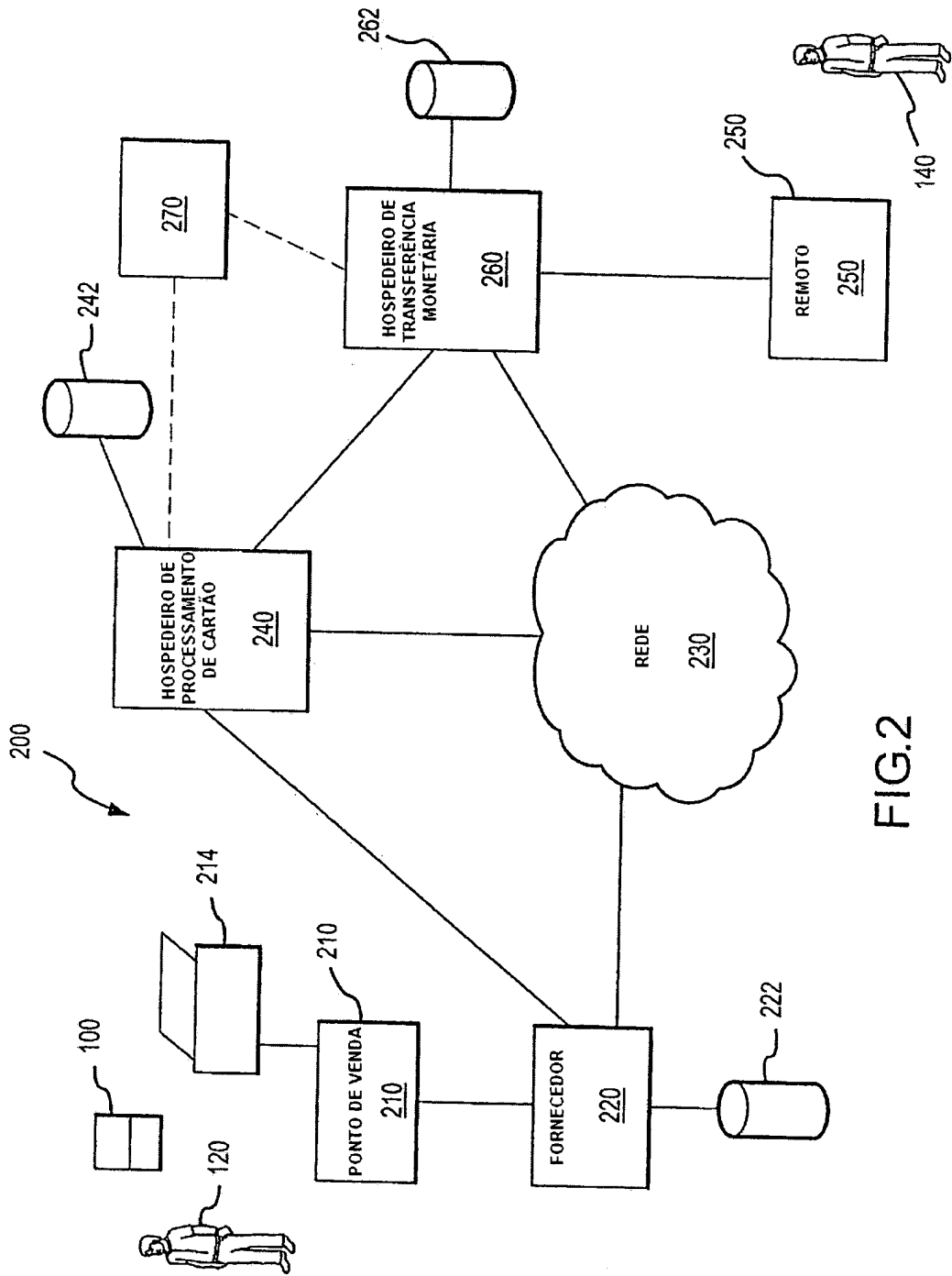


FIG.2

300

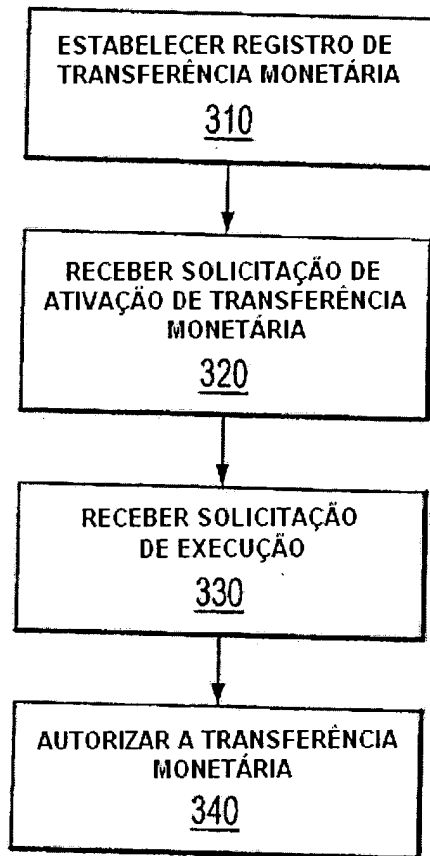
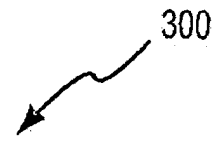


FIG.3

**CARTÕES, SISTEMAS E MÉTODOS DE TRANSFERÊNCIA MONETÁRIA**

A presente invenção fornece sistemas e métodos para iniciar, facilitar, processar e/ou efetuar transferências monetárias. Um método desses inclui estabelecer um registro de transferência monetária (310) e receber, de um local de fornecedor, uma solicitação de ativação de transferência monetária (320) associada ao registro de transferência monetária. O método inclui receber uma solicitação de execução (330) associada ao registro de transferência monetária, coletar o conjunto de dados do cliente, e autorizar uma transferência monetária (340) associada ao registro de transferência monetária. A transferência monetária é facilitada pela criação de um registro de transferência monetária, que poderá ocorrer antes da solicitação de ativação da transferência monetária. O cliente pode então iniciar a transferência monetária enquanto no local do fornecedor, utilizando, por exemplo, cartões de transferência monetária disponíveis para serem comprados do fornecedor.