

# 發明專利說明書

(本申請書格式、順序及粗體字，請勿任意更動，※記號部分請勿填寫)

※申請案號：96127104

※申請日期：96年07月25日

※IPC分類：G06Q 20/00 (2006.01)

## 一、發明名稱：

H04L 9/32 (2006.01)

(中) 管理多個信用帳戶的方法

(英) Method for managing multiple credit accounts

## 二、申請人：(共 1 人)

1. 姓名：(中) 約瑟夫 莎莉  
(英) SALLY, JOSEPH

代表人：(中)  
(英)

地址：(中) 美國加州洛杉磯麥爾肯大道一六五八號

(英) 1658 Malcolm Avenue, Los Angeles, CA 90025, U.S.A.

國籍：(中英) 美國 U.S.A.

## 三、發明人：(共 1 人)

1. 姓名：(中) 約瑟夫 莎莉  
(英) SALLY, JOSEPH

國籍：(中) 美國  
(英) U.S.A.

## 四、聲明事項：

◎本案申請前已向下列國家(地區)申請專利  主張國際優先權：

【格式請依：受理國家(地區)；申請日；申請案號數 順序註記】

1. 美國 ; 2006/07/26 ; 60/820,436  有主張優先權

# 發明專利說明書

(本申請書格式、順序及粗體字，請勿任意更動，※記號部分請勿填寫)

※申請案號：96127104

※申請日期：96年07月25日

※IPC分類：G06Q 20/00 (2006.01)

## 一、發明名稱：

H04L 9/32 (2006.01)

(中) 管理多個信用帳戶的方法

(英) Method for managing multiple credit accounts

## 二、申請人：(共 1 人)

1. 姓名：(中) 約瑟夫 莎莉  
(英) SALLY, JOSEPH

代表人：(中)  
(英)

地址：(中) 美國加州洛杉磯麥爾肯大道一六五八號

(英) 1658 Malcolm Avenue, Los Angeles, CA 90025, U.S.A.

國籍：(中英) 美國 U.S.A.

## 三、發明人：(共 1 人)

1. 姓名：(中) 約瑟夫 莎莉  
(英) SALLY, JOSEPH

國籍：(中) 美國  
(英) U.S.A.

## 四、聲明事項：

◎本案申請前已向下列國家(地區)申請專利  主張國際優先權：

【格式請依：受理國家(地區)；申請日；申請案號數 順序註記】

1. 美國 ; 2006/07/26 ; 60/820,436  有主張優先權

## 九、發明說明

相關申請案的交互參照

本專利申請案係基於 2006 年 7 月 26 日申請之美國臨時專利申請案序號第 60/820,436 號，且主張來自該專利申請案之利益和優先權。

### 【發明所屬之技術領域】

本專利係有關消費者信用之領域，更明確地說，係有關用以安全地管理複數個獨立的信用卡帳戶之新穎信用卡產品和系統。

### 【先前技術】

管理個人信用已日漸困難，因為消費者可使用的各種信用媒介已然暴增，且身份盜用和利用消費者信用之廣泛有效性以詐騙消費者和擴充消費者信用的公司雙方之相關計謀隨之增加。曾有效果相當有限主要係經由相對不完全的信用卡註冊服務以改善信用卡安全性的企圖，該服務允許使用者在回報誤用時立即取消該使用者信用卡，然後自動再申請新的替換卡。此方法係被動的而非主動的且有些像是亡羊補牢。消費者真正需要的是防止多個信用卡落入他人手中和輕易地控制及監視各帳戶使用之方法。然而事實係大量的信用卡公司具有找尋使用詐欺信用卡的複雜監視程式，個人消費者對這些程式僅有少許控制權且不能為他/她的利益直接使用這些程式。

當然，最簡單的解決方案係每個消費者只擁有單一信用帳戶。這會使監視詐欺帳戶或錯誤交易變得容易。僅有單一卡，在該卡「遺失」時會更輕易地發覺。然而，多數的消費者似乎未必會接受此解決方案。每個不同的信用帳戶有其自身特殊的優缺點，並不斷隨時間改變。一張卡可能對採購提供航空哩程。另一張卡可能僅在特定地點或時間對特定採購類型提供特別紅利。在特色間可能有競爭關係。一張卡可能給予現金折扣而另一張競爭卡在租車交易時提供免費租車保險。結果可能係租車交易的現金折扣金額少於該競爭卡所提供之保險費用。在此例中應會以該競爭卡完成租車採購而以該現金折扣卡支付同一旅行之旅館費用。此狀況需要該消費者至少攜帶二張卡。然而其它卡可能容許限時低利餘額代償，以致在該低利優惠有效時儘可能轉移餘額至該卡係有利的。但消費者要如何持續追蹤該優惠和特色並使多張信用卡有最高使用效率？即使消費者神奇地得知所有規則和臨時優惠，要得到所有利益會需要攜帶滿背包信用卡以便在適當時刻有正確的卡—幾乎沒有防止某人卡片失竊的方法。

#### 【發明內容及實施方式】

提供下列敘述給熟悉本技術之人士使能實行和使用此專利，並說明經發明人實行本專利而摸索出之最佳方式。然而，因特別於此處界定本專利的一般原則以提供管理多個消費者信用卡帳戶的方法，故熟悉本技術之人士仍可輕

易發覺各種調整。

上文介紹的問題已由信用卡系統解決，其中卡片裝置（發明人稱之為 Select-A-Card 或「SAC」）係連結至軟體系統。本發明系統包含已連結且有效地包含消費者所有的信用/簽帳和專用卡之單一信用卡/信用裝置，。用於此處之傳統「信用卡」係指作為信用帳戶之憑證使用，且通常包含機器可讀之帳戶號碼和其它供驗證及帳戶存取資訊（例如磁條）的資料之簡單卡片（通常係塑膠卡片）。依據傳統信用卡所能提供給查詢系統的資訊，其係完全被動的。用於此處的「信用裝置」通常指採用信用卡的形式（但可能採其它形式）且為主動而非被動之裝置。信用裝置之範例為包含用於資料儲存和主動回應查詢系統之嵌入式微晶片之「智慧卡」。此回應係藉由 RFID（射頻識別）、WiFi（無線保真-IEEE 802.11b 無線網路）、藍芽、IrDA（紅外線數據協定）網路或相似的資料傳輸和網路協定與技術完成。「信用卡」和「簽帳卡」的意義係眾所周知的。「專用卡」意指任何由特定供應商發行且主要在該供應商設施使用之信用卡/裝置。範例為汽油或百貨公司信用卡。專用卡也包含「俱樂部」或會員卡，因此特約商會給以持卡辨識之會員折扣或特殊價格。當然，會有特性係介於專用卡和傳統信用卡之間的信用卡存在。

該 SAC 卡免除消費者需要在任何特定時間攜帶多張卡的趨勢會日益明顯。取代攜帶過多分隔的卡，消費者最多攜帶作為代表該消費者擁有的所有信用卡憑證之單一

SAC 卡。該 SAC 卡有效連結至個人帳戶並與安全網站協同操作，以註冊使用者和其帳戶以建立連結。當消費者第一次為該 SAC 卡登記時，他或她登入該網站並以多數線上商業常見的模式建立帳戶。亦即，輸入包含姓名、地址、連絡方式（電話和電子郵件）的個人資訊且為該帳戶建立密碼。此時完成該基本帳戶之支付（可對本發明應用不同的收費方式，但多數例子中係該服務的某年費類型）。然後為該帳戶準備信用卡或信用裝置並交付給該帳戶持有人。該 SAC 卡或裝置具有與普通信用卡或裝置相同的特性（帳戶序號和安全碼等）且以與一般信用卡相同的方式使用。

消費者一旦建立 SAC 帳戶，該消費者能開始註冊他或她的信用卡。當該帳戶以及該卡片種類和該卡發行者身份識別係適於註冊時，該註冊程序包含輸入該帳戶號碼和相關授權資訊（截止日期和安全碼、姓名、帳單地址等）。一旦輸入此資訊，該網站會處於安排線上採購或轉移資金至該 SAC 帳戶的狀態。一旦輸入此資訊，已登入使用者能更正或修改該註冊帳戶之資訊，但不能觀看該信用卡的任何資料。除了遮蔽最後四碼數字，註冊帳戶會以列表方式完整顯示給該使用者，以便該使用者能分辨帳戶。其它的重要資訊（諸如截止日期和安全碼）也會遮蔽，但在發行者定期更換該卡時，該使用者能重新輸入以改變該資訊。每個帳戶也會顯示最近的編輯日期，以便該使用者能確定最近更新的帳戶。

該系統的部份功能包含分散式收費以依據特定預設因素存取複數個帳戶其中一者之趨勢會日益明顯。為能最佳地達成此功能，最有利情況係該系統「知道」每個帳戶的目前餘額以及每個帳戶的信用限額，以便於持續追蹤可用信用的總額。能以至少二種方式提供此資訊。實際上所有信用卡現在均提供線上服務，因此合法使用者能看見帳戶本身的信用限額、餘額和近期收費。假如該使用者已對特定帳戶建立該種線上服務存取，即能於註冊期間提供該帳戶之存取資訊。此後，本發明系統會定期和自動地登入該線上系統並取回餘額和信用限額之目前版本。或者，因為本發明系統提供該信用卡公司顯著優點（特別係控制詐欺），該信用卡公司會有意願在取得該帳戶持有人授權（提供該種授權能係該信用帳戶註冊程序的一部份）後提供目前餘額和信用限額資訊給本系統。

除了像簽帳卡一般受密碼保護，消費者就像使用普通信用卡一般使用該 SAC 信用卡或信用裝置。此係作為額外的安全等級。在普通銷售點刷該卡會執行供簽帳卡所使用之一般驗證系統；然而，轉帳請求會導向至該 SAC 伺服器，而非普通的信用卡交易交換所伺服器。或者，該請求能傳給通常的交換所，再轉而傳遞該請求給該 SAC 伺服器。為認識該系統如何運作，茲比較該消費者已於該 SAC 網站上僅註冊單一信用卡之狀況和該消費者已於該網站上註冊三個不同信用卡之狀況。在第一個例子中，在該系統授權該基本交易後（意為已確認該密碼係正確的），

該轉帳請求會和該註冊帳戶之可用信用進行比較。若在該註冊帳戶中有資金可用，該請求會傳遞給原先的信用卡公司，然後該公司授權該轉帳。在不成功的事件中，該信用卡公司未授權該交易，該 POS 終端機接收並顯示「拒絕」訊息。當該交易經授權，該資金會由該信用卡公司轉移至該 SAC 帳戶然後轉移至該商家帳戶。或者，對該信用卡公司之該 SAC 請求可能包含必要的選路資訊以便該該信用卡公司能直接轉移該資金至該商家帳戶。以下程序可能依據該商家使用的信用卡交換所和該商家所保有之帳戶類別而改變。在所有範例中均為即時授權，但某些操作中的實際轉帳和對帳係定期進行的一譬如每天，但周末和假日可能除外。

圖 1 係顯示在設備中設定和使用該 SAC 卡之全部步驟的流程圖，其中該 SAC 卡在該設備中係以其自身的網站操作。該消費者在第一步驟 20 中登入該網站且在次一步驟 22 中產生帳戶和密碼。在此步驟中以與多數線上商業系統共通的方式提供姓名、地址和安全資料給該系統。在後續步驟 24 中該使用者註冊複數個信用帳戶且在次一步驟 26 中建立用以使用該帳戶之優先順序和特殊指令。然後該 SAC 系統詢問該註冊帳戶之信用卡公司以確定該帳戶之有效性並詢問其目前信用限額及餘額，將該資訊儲存於該 SAC 系統保有之安全資料庫中。此程序將於下文詳細說明。該餘額和限額會定期更新。在次一步驟 28 中該消費者收到郵寄之該 SAC 卡，之後使用其以取代普通

的信用卡。在步驟 30 中於 POS 進行採購時，該消費者在步驟 32 中刷卡且登入（意即提供正確的密碼）。之後該採購之處理和普通信用卡採購相似，除了該最高優先信用帳戶（步驟 34）僅在有足夠可用信用時才會接到該收費。該銷售在步驟 36 完成。該 SAC 系統可完全依靠自身之資料庫且不使用傳統信用卡交換服務以得到授權。此外，如下文所詳述，步驟 34 包含自動連絡該信用卡公司或交換所以驗證該授權之程序。

圖 2 顯示在步驟 38 中該優先帳戶之可用信用不足之狀況。再者，缺乏足夠信用可能基於該 SAC 資料庫或直接來自向該信用卡發卡公司或其代理送出之詢問而確定。在步驟 40 中該交易經由其它有足夠可用信用之註冊帳戶完成。

在該消費者已在該網站註冊多個帳戶之狀況中，該程序之運作有些許不同。在註冊多個帳戶時，已提供該使用者優先化該帳戶之選擇。例如，該使用者可能在未達上限（或未達該使用者預選之特定餘額）前就會使用的折扣帳戶。在該範例中，接收該請求（如上文所述）之該 SAC 伺服器檢查該等帳戶的優先順序並驗證該優先帳戶具有足以涵蓋該資金請求之可用信用。若結果為真，請求會送給該信用卡公司且會以如上文所述之方式處理該交易。在該優先帳戶中可用信用不足或該優先帳戶未授權該交易時，該 SAC 伺服器會傳遞該請求至該列表之第二帳戶，以此類推。因而，該系統的重大優點係該消費者對所使用之帳

戶（無需攜帶過多卡片）具有控制權，且通常也免除了已達上限之卡遭拒的困窘，因為該 SAC 系統自動對許多帳戶嘗試該請求直到找到可用信用。雖然在此例中使用三張卡片，但經由單一 SAC 帳戶所能註冊一旦經由單一 SAC 信用卡或信用裝置所能存取之卡片數量沒有實際限制。

如上文所解釋，雖然該 SAC 卡能為「普通」的 POS 系統所使用，該 POS 系統也可能存取該 SAC 網站之特殊版本以提供各種額外服務。現在部份 POS 系統已網際網路化且能輕易配接以利用該 SAC 網站。此外，許多現存之 POS 系統係經由配接容許存取網際網路之內部電腦系統而網路化。似乎有越來越多的商業系統將變成懂得網際網路。當該 POS 系統已連結網際路時，刷 SAC 卡會使該使用者登入該商家之 SAC 帳戶認證網站。該認證網站會如上文所述執行認證。然而，該 SAC 網站立即認可該提供之 SAC 帳戶且呈現相關資訊給該使用者。例如，代表能呈現所有註冊帳戶之圖像。圖四顯示允許該 SAC 使用者在多個註冊帳戶 48 中選擇任何一者之 POS 螢幕的範例。可以標示預選之優先順序或根據有效信用總額之方式顯示該等帳戶（例如以色彩編碼處理—譬如綠色/黃色/紅色—未於圖中呈現）。此外，能顯示來自該商家或該信用卡發卡公司的特殊獎勵優惠 49。也能顯示一般性廣告 51。因為 SAC 和許多經註冊信用卡的提供者具有該使用者的採購習慣的相關資料。能為每個使用者客製該優惠 49 和該廣告 51。該使用者能查詢該帳戶之可用信用並能選擇

將收費之帳戶，因此取代任何原先的帳戶優先規畫然後實行。該結果能經由接觸螢幕顯示器、有下拉式選單之顯示器、或者甚至係具有捲動式螢幕之顯示器而生效—實際上無無限的可能性。因為該 SAC 驗證網站也知道該商家身份，可組態該顯示器以僅顯示該商家可接受且有信用可用之信用/簽帳帳戶。此方式消除該消費者揣測商家是否接受「美國運通卡」或「發現卡」。此方式也消除了交給商家該商家不接受或已透支的信用卡的困窘。圖 3 顯示以相似於圖 2 之方式實施之系統，除了在步驟 42 中該顯示器顯示可用帳戶和可用信用相關資訊。該使用者在步驟 44 中選擇所欲使用的帳戶；該經選擇帳戶在步驟 46 中獲得授權且該交易在步驟 36 中完成。

圖 5 係顯示使用者 SAC 網站 50 的基本程序步驟流程圖。該使用者在步驟 50 中（圖 5A）使用一般網際網路瀏覽器 and 個人電腦或其它可存取網際網路之裝置登入該網站。所有使用該網站的通訊均以 SSL（安全插座層）加密（步驟 52）；SSL 係以網頁為基礎之安全交易的現行技術。當然，此種安全技術會隨時間進化且已知該加密步驟會使用目前最好的技術。該網站 50 可用以提供二種不同功能。首先新的使用者在步驟 66 中為初次使用建立帳戶。此步驟包含輸入姓名和地址資訊，以及新密碼和第二層安全資訊。此種資訊可包含網站鑰匙（在登入時由該網站顯示的影像或短句，以便該使用者能確定該網站係可靠的）以及該網站用以確認該使用者可靠性之生物量測特徵資料

（母親的婚前姓氏、第一臺汽車等）。該系統在步驟 56 中執行某些安全檢查以確保公共文件認可。若通過此檢查，會記錄該新帳戶資料（步驟 58）且提供該新使用者經由步驟 54 登入的選項。在經過其它檢查後，在步驟 59 中將新的 SAC 卡寄給該新使用者。已知在多數例子中新使用者會繼續（見下文）註冊卡片。若問題發生在向該信用卡發卡公司取得該已註冊信用卡之 SAC 授權時（參考圖 8），則該使用者的可靠性可能有疑問。可能導致取消該新帳戶及取消郵寄該 SAC 卡或可能需要與該使用者作額外的溝通以解決該問題。

除了建立新帳戶，該網站 50 的主要功能係操作該使用者的帳戶。為達成此功能，在步驟 64 中呈現第一驗證步驟給使用者。此步驟包含典型的使用者名稱和密碼盤問。若該使用者回答正確，則轉移使用者至額外安全步驟 60。若該使用者在步驟 54 中未經授權，則將其傳回（步驟 62）至該最初網站 50。該額外安全步驟 60 能包含檢查使用者 IP 位址和「餅乾」。當此步驟完成時，該使用者可能在網站鑰匙/生物特徵資料步驟 64 面對其它檢查。然後轉移該使用者至使用生物特徵資料之第二層安全資訊步驟 66（圖 5B）。未知的使用者經過步驟 68（錯誤訊息等）且回到最初網站 50。已知的使用者經過步驟 70 且導向至該使用者的主頁（步驟 72），能從該主頁完成所有預設的帳戶操作。在該主頁 72 上顯示第三方廣告給該使用者（步驟 71）。此為 SAC 其它的收入來源，但所顯示的

優惠種類係基於該使用者的統計資料細心選取。因為所有事件均發生在網際網路空間，該使用者能輕易經鍵擊存取以利用該優惠。

該使用者能選擇更新或改變包含地址、使用者姓名和密碼之個人資料（步驟 74）。將該使用者傳送至個人資料輸入螢幕（步驟 76），該螢幕顯示來自該 SAC 資料庫之個人所有目前資料。在步驟 78 中，允許該使用者編輯任何個人目前資料。控制轉移至決定步驟 80（圖 5C），若未改變個人資料，則將該使用者重導向至該主頁 72。若資料已改變，會在步驟 82 中將該改變寫入該資料庫且在步驟 84 中顯示該更新資料；之後將該使用者重導向至該主頁。

該使用者能在步驟 86 中選擇將新的信用卡帳戶加入該 SAC 系統。該使用者在步驟 88 中觀看卡片的所有可能屬性（帳戶種類、帳戶號碼、截止日期、折扣特色等）且在步驟 90 中輸入適合的屬性。在步驟 92（圖 5C）中驗證（細節在圖 8 中）該卡之帳戶。該傳回資訊在步驟 94 中與該使用者輸入資訊進行比對。若有不同之處，該使用者接到錯誤訊息（步驟 96）且回到該修改螢幕以再次嘗試。在經過預設數量的嘗試後，將該使用者登出該系統且在證明該使用者之合法性之前，可能凍結該帳戶。若該資訊符合，將該資訊寫入該 SAC 資料庫、並顯示已更新卡片列表（步驟 100）且將該使用者重導向至該使用者的主頁。

該使用者可能選擇修改現有卡片之屬性（步驟 102）；例如更新截止日期。該使用者在步驟 104 中選擇要修改的卡片，且在步驟 106 中輸入該修改。在步驟 108 中，向該信用卡公司查證該新資訊，且在步驟 110 中，比對該傳回資訊與該輸入資訊。比對失敗（步驟 112）會產生錯誤訊息且回到該修改螢幕 106 以嘗試更正該問題。連續遭拒可能導致該 SAC 帳戶遭凍結直至該使用者解決該差異為止。若該資料符合，在步驟 114 中將該改變寫入該資料庫、顯示已更新之卡片資訊（步驟 116）、且該使用者回到該使用者的主頁。

該使用者在步驟 118 中能選擇修改優先順序，該優先順序中有用於採購之各種已註冊卡片。在步驟 120 中，允許該使用者改變該優先順序（例如，將該帳戶在該列表中拖上或拖下）。步驟 122 檢查該使用者是否曾在該優先順序中產生任何改變。若改變曾發生，會在步驟 124 中將該改變寫入該資料庫，且在步驟 126 顯示已更新列表以便該使用者能確定該改變已處理。

該使用者在步驟 128 中能選擇觀看經該信用提供者生效之各種獎勵。在步驟 130 中，該使用者選擇獎勵。在步驟 132 中，該系統核對該獎勵資料和該資料庫中的該使用者資料以確定該使用者資格；此決定也可能經由與該信用提供者核對予以確認。在步驟 134 中，將該已驗證獎勵記錄在該資料庫，且在步驟 136 中，顯示該已更新之經選擇獎勵列表以供確認之用。

圖 6 顯示使用本發明 SAC 卡之 POS 採購細節的流程圖。在步驟 150 中，就像刷任何普通信用卡一般在 POS 刷該卡。如前文所解釋，該使用者必須輸入密碼。該使用者和銷售的所有資料均經加密（步驟 52）且以數據機（傳統的 POS 系統）或經由網際網路（步驟 154）傳送。該 POS 資料 156 由該 SAC POS 網站 158 接受且在步驟 160 中安排授權檢查。會拒絕未知的使用者（步驟 162）。若已知該使用者（步驟 164），會調出（步驟 166）並傳輸該使用者帳戶細節以在該使用者用以選擇所使用帳戶之該 POS 終端機上顯示。傳送此資訊至 SAC（步驟 172）且在步驟 174 授權該採購。所有往來資料均已加密，但為了簡化故未顯示在該圖形中。假設該經選擇帳戶有足夠信用，更新該資料庫（以供稍後對帳和轉帳）並傳送接受訊息至該 POS 終端機（步驟 178）。該使用者在該信用單據簽名且結束該採購。若該經選擇帳戶未獲授權，會將該資訊加註在該資料庫中（步驟 180），且在步驟 182 中將「拒絕」訊息傳給該 POS。若該使用者有一個以上的註冊帳戶，可能會使用其它帳戶以取代拒絕該採購。依據該使用者在該帳戶的適當優先順序設計，可能會詢問該使用者以授權使用第二信用帳戶，也可能不會詢問。

圖 7 顯示與圖 6 幾乎相同之圖形；然而以 RF（射頻）裝置取代該 SAC 卡。該 SAC 卡超越先前技術之優點在於僅需要攜帶單一信用卡。RF 裝置甚至免除了該請求。在可能的場景中，該使用者攜帶 RFID 裝置以取代該 SAC

卡。此裝置包含該 SAC 卡號碼的加密版本。當該 POS 終端機詢問該裝置時，該號碼輸入該資料流且如圖 6 所示傳輸至該 SAC 銷售點網站 158。該 RFID 憑證在功能上可能與逐漸進入商品中的 RFID 標籤相似，因為已配備在該 POS 上以處理此種資料詢問。或者，該憑證能使用藍芽、WiFi 或其它 RF 技術（「RF 憑證」）以傳輸該資料。此解決方案的美妙之處在於該使用者能保持該憑證在採購中能安全地隱藏。該使用者簡單地進行採購、輸入密碼和所有發生的事件就像已解釋之 SAC 卡一般。在另一系統中，該使用者的行動電話變成該 RF 憑證。首先該行動電話已在 SAC 註冊，以便將該行動電話連結至該 SAC 帳戶號碼加密版本。當該使用者進行採購時，該使用者啟動該行動電話 184 輸入該密碼，且該加密資訊會經由該行動電話網路傳至網際網路（步驟 186）然後到該 SAC 網站 158。在此期間，該使用者在該 POS 輸入該密碼且在該 SAC 網站 158 比對該二資料串流。之後該系統的進展請參考圖 6 中之解釋。有了此系統，該使用者僅需已註冊之行動電話。不會有卡片或憑證遺失或遭竊取。沒有該 SAC 密碼，就不能使用該行動電話進行 SAC 採購。

圖 8 係說明 SAC 如何與該信用卡公司互動以得到銷售授權和帳戶資訊之圖形。來自 SAC 的資料（步驟 190）包含帳戶資訊以要求信用限額和餘額（資料）或含有銷售金額之銷售資訊和帳戶身份以要求銷售授權。此資料係經加密（步驟 52）且經由數據機 152 或網際網路 154 傳送

至該信用卡公司網站 192。在步驟 194 中，確定該請求係提供帳戶資料或銷售授權。若該請求係提供資料（步驟 196），則在步驟 198 驗證該帳戶之有效性（圖 8B），且若該帳戶係有效的，則加密所請求之資料（步驟 200）並傳回 SAC（步驟 210）。在步驟 211 中，SAC 確定接收到的資料種類。在步驟 212 中，發現該資料係代表信用卡帳戶資料（餘額和限額）且在步驟 214 中相應地更新該使用者帳戶記錄。在步驟 198 中，若確定該帳戶無效，則如上文所解釋，也會傳遞此資訊 208 至 SAC 並可能影響該使用者的帳戶評等。

在步驟 202 中，若發現該資料係代表銷售授權請求，會在步驟 204 中比較該銷售總額與該帳戶記錄且發布授權 206 或失敗 208 訊息。該等資料會如上文中關於該帳戶資訊請求之解釋傳回 SAC。在 SAC210 中，依據該請求種類完成判定且在步驟 216 中處理銷售授權請求並在步驟 218 中傳回適當訊息（接受或拒絕）至該 POS。圖 6 顯示該程序此部份細節。

圖 9 顯示為該信用提供者之利益而在網站 220 幕後由 SAC 操作之程序。為使用該網站 220，該提供者首先在步驟 222 中建立新帳戶（名稱、密碼等）。在步驟 224 中，將該等資料記錄在該 SAC 資料庫且將該新使用者轉移至該正常授權程序 226。然後該使用者提供其帳戶名稱，且傳送至以詢問問題等驗證該使用者真實性之可選擇的第二層安全等級（步驟 228）。在步驟 230 中，傳送該使用者

至步驟 232 以作未知使用者（步驟 236）或已知使用者（步驟 234）的最終確定。將已知使用者導向至提供者管理頁 238。該提供者可能選擇上傳新廣告以顯示在該 SAC 使用者網站和該 SAC POS 終端機上。在上傳後，在步驟 242 中顯示該新廣告供使用者驗證。

該提供者在步驟 244 中也可能選擇變更且/或輸入新的信用卡獎勵。再者，在步驟 24 中顯示該輸入獎勵供使用者驗證。該提供者能經由顯示（步驟 248）和修改（步驟 250）以控制 URL，SAC 經由連結該 URL 以要求驗證/資料。最後在步驟 254 中，該提供者能檢查所顯示之目前提供利率（連同對各利率之帳戶標準）。在步驟 256 中，能修改並應用該利率在特定客戶帳戶上，之後在步驟 258 中，相應地更新該 SAC 資料庫。

圖 10 顯示由 SAC 操作供使用該 SAC 服務之供應商使用之網站 260 和該網站之基本程序。該新帳戶和登入程序（步驟 262 至 272）與上文所討論的圖 9A 之步驟 222 至 232 相似，正確的經授權使用者到達該供應商管理頁 278。該供應商能在此處上傳廣告（步驟 280）且顯示該等廣告以供驗證（步驟 282）。該等廣告會顯示在該 SAC 使用者網站和該 POS 螢幕上。在步驟 284 中，該供應商能輸入獎勵且在步驟 286 中顯示該等獎勵。該等獎勵會出現在該 POS 螢幕上且可能列印成贈品券。在步驟 288 中，該供應商能觀看可接受的信用卡列表且在步驟 290 中修改該列表。

此外，能有來自信用卡公司間的競爭—商家可能接受來自信用卡公司之收入，該收入係回報將該公司帳戶展示在列表頂端或在該商家和該信用卡公司雙方所商定的策略性位置。信用卡公司能付費給該商家以在設定時段鎖定在接受度最高的位置。或者，信用卡公司能提供該使用者超低利率以允許該特定帳戶佔據頭等 SAC 位置—可能在該超低利率期間。也能有提供給選擇該特色帳戶之特別贈品—折扣或哩程等。該商家（或 SAC）也能從展示在部份螢幕上之廣告收到收入。若該消費者願意觀看此等廣告，能降低該 SAC 帳戶費用；若該消費者利用一定數量在該網站上特刊之特殊信用贈品，甚至能免除該 SAC 費用。該顯示器也能供展現在螢幕上且能為消費者選擇及列印之贈品券使用。例如，百事可樂能贊助買六送一之贈品券—該消費者能選擇該贈品券，且會在登記時列印供稍後履行。在結帳櫃檯不會印出多個不想要的贈品券。此外，因為許多 POS 系統完全「清楚」目前已採購的項目，若有任何提供的贈品券可用在該銷售交易中之採購項目上，甚至無須印出該贈品券之紙本就能立即履行贈品券。

該 SAC 卡也能在單次使用之「老式」供應商處運作，諸如餐廳。當該消費者在該網站設定其帳戶，該消費者設定可接受帳戶之優先順序。為避免部份「老式」供應商沒有密碼輸入機構的問題，該消費者也能設定該 SAC 帳戶以在固定類型的地點（例如餐廳）允許無密碼採購。在餐廳的「老式」POS 刷該 SAC 卡後，該付費帳戶係記錄

為第一個接受的帳戶—例如美國運通卡。然而，若該餐廳不接受美國運通卡，則該 SAC 網站會自動在線上帳戶中選擇第二個—萬事達卡。在餐廳中缺少密碼保護能視為是可接受的風險，因為信用卡竊賊要經由採購餐廳餐點而轉變為利益是有困難的。

專賣店（諸如香蕉共和國或布魯明黛百貨）通常對新開立帳戶的目前採購提供 5%至 10%的折扣。此可經由該 SAC POS 螢幕輕易調整，該螢幕能具有允許該消費者選擇「加入新帳戶」之項目。該消費者地址資訊會自動由該 SAC 伺服器轉移至該專賣店的電腦，因此避免在輸入必須給新帳戶的該等資料時發生錯誤。該新帳戶號碼會加入該 SAC 帳戶列表中並運用該折扣。此程序為該消費者和該商家節省時間和金錢。

家長能將具有經選擇合適的已註冊帳戶之 SAC 帳戶給其子女。例如，子女進大學—家長能將連結至該家長的 VISA 帳戶、加油帳戶、AAA 帳戶和 Grocery 俱樂部帳戶號碼等之 SAC 卡給他們。此外，該家長能保留該 SAC 帳戶的密碼且能對每個該等帳戶設定嚴格的經費限制以控制總經費。

該消費者能為他們的 SAC 卡選擇各種自定外觀，例如花、狗、風景和落日等。該 SAC 能變為許多不同的型狀和尺寸，範圍由標準信用卡尺寸至正方形和小矩形。其所需的僅有用以存取 POS 之機器可讀帳戶號碼。只要該 SAC 提供對 POS 系統識別自身之機構，其幾乎能係任何

型狀或尺寸；鑰匙圈尺寸之裝置足以具有供檢查目的之射頻發射器。然而，為存取可在許多餐廳中發現之「老式」系統，目前信用卡形式之 SAC 會是最有用的。

該 SAC 卡提供經強化之安全性，因為主要採購需要個人辨識碼（PIN）。此外，若該 SAC 卡/裝置遭竊，不會破壞任何該信用/簽帳或俱樂部帳戶資訊，因為沒有任何資訊儲存在該 SAC 卡中。所有該信用/簽帳資訊均在該 SAC 安全網站中維護。一通給 SAC 的電話會立即凍結該遭竊之 SAC 卡。該消費者僅需取得新的 SAC 卡和 SAC 帳戶號碼；所有該信用/簽帳和俱樂部帳戶仍保持安全。此外，謹慎的消費者能對連結帳戶設定固定的預設限額以便若有異常經費發生時，會自動凍結該 SAC 卡。此外，因為該 SAC 網站能看到該消費者的經費全景，其能比單一的信用卡公司更輕易地偵察詐欺使用。若使用模式不正常時，提供每個 SAC 使用者選擇允許 SAC 盤問或甚至暫停帳戶使用。難以置信的詐欺金額減少會激勵信用卡公司支持或補助該 SAC 系統。因為沒有任何主要帳戶會受到損害，該消費者只是簡單的接到替換的 SAC 卡和新的號碼及密碼。

目前，少數人隨身攜帶他們所有的有效信用/簽帳或專用卡。有了 SAC，信用/簽帳卡公司能確定該消費者會隨時攜帶他們的帳戶，從而提供該信用/簽帳卡公司更大的機會以更經常使用他們的帳戶。再者，付費給商家使其帳戶/商標位於列表頂端之該信用卡公司則保證有較高的

收費率。此方式提供該信用卡公司二個非常重要的優點。首先，該消費者隨時攜帶他們的帳戶，其次在該列表頂端之該信用卡公司的商標係最明顯的。

一旦該 SAC 系統為多個信用帳戶提供統一的媒介，該信用消費者有大量的可用選擇。曾提及帳戶優先化和對帳戶設置各種經費限額。此外，該消費者能從具有該公司帳戶之該信用卡公司接到各種特別的信用優惠—例如藉由將該信用卡公司網站的直接連結放置在該消費者的 SAC 帳戶網頁上。藉由該 SAC 系統，該消費者能接到該優惠且能轉移餘額至最有利的帳戶。此程序甚至能自動化以便餘額在該優惠期間自動轉移至最有利的帳戶，且在該優惠終止後移往當時最有利的帳戶。此方式刺激信用卡公司間的競爭且避免消費者落入為取得有利的利率而轉移餘額、忘記該有利利率的截止日期且結算時為該經轉移餘額支付惡性利率之陷阱。因為該 SAC 系統以存取和管理消費者所有信用帳戶之單一安全卡取代多張分隔的信用卡，因此所有這些和更多的特性係可用的。

因而下文中的申請專利範圍可理解為包含在上文中特別解釋及描述的、在概念上相等的、明顯可代換的和與本發明對基本概念基本上一致的系統。熟悉本技術之人士會認可能組態方才描述之較佳實施例之各種調適和修改而未脫離本發明的範圍。該經解釋實施例僅用以說明範例之目的且不應作為本發明之限制。因此，在附加之申請專利範圍之範疇中，可理解本發明可能以此處經具體描述以外的

其它方式實施。

**【圖式簡單說明】**

圖 1 係顯示設定和使用 SAC 卡之全部步驟的流程圖。

圖 2 係顯示如圖 1 所示之相同程序的流程圖，但在該優先帳戶中沒有足夠信用供該交易完成。

圖 3 係顯示如圖 1 所示之相同程序的流程圖，但該消費者在該銷售點（POS）選擇所使用的信用帳戶。

圖 4 係允許該消費者選擇所使用的信用帳戶之 POS 螢幕的範例。

圖 5A 至 5D 顯示參照圖 1 說明該使用者能與本發明系統互動之該網站之使用程序的更詳細流程圖。

圖 6A 至 6B 顯示說明圖 1 說明該 POS 程序之更詳細流程圖。

圖 7A 至 7B 顯示參照圖 6 中使用射頻裝置之程序的流程圖。

圖 8A 至 8B 顯示說明用以與該信用卡發卡公司互動之程序的流程圖。

圖 9A 至 9B 顯示該信用卡發卡公司用以與本發明系統互動之程序的流程圖。

圖 10A 至 10B 顯示供應商用以與本發明系統互動之程序的流程圖。

【主要元件符號說明】

- 48：註冊帳戶
- 49：優惠
- 50：網站
- 51：廣告
- 72：主頁
- 152：數據機
- 154：網際網路
- 156：POS 資料
- 158：SAC POS 網站
- 184：行動電話
- 192：信用卡公司網站
- 206：授權
- 208：資訊
- 210：SAC
- 220：網站
- 226：授權程序
- 238：提供者管理頁
- 260：網站
- 278：供應商管理頁

## 五、中文發明摘要

發明之名稱：管理多個信用帳戶的方法

在經改善之消費者信用帳戶管理系統中，消費者透過在程序中建立帳戶優先順序之安全網頁註冊複數個信用帳戶。該網頁集合所有該等已註冊帳戶之資料，並發行單一信用卡或裝置以存取該等經集合帳戶。除了像簽帳卡一樣需要密碼外，在銷售點如同使用普通的信用卡般地使用該單卡。在採購後，請款書會遞送給該具有最高優先順序與足夠可用信用之信用帳戶。單卡可接受複數個分隔的信用帳戶，所以不需要攜帶多張卡片。若該單卡失竊，可以用一通電話迅速掛失。不需要取消其下的帳戶。

## 六、英文發明摘要

發明之名稱：**METHOD FOR MANAGING MULTIPLE CREDIT ACCOUNTS**

In an improved system for managing consumer credit accounts a consumer registers a plurality of credit accounts through a secure web page establishing a priority of accounts in the process. The web page aggregates data from all of the registered accounts and a single credit card or device is issued to access the aggregated accounts. The single card is used at points of sale like an ordinary credit card except that it requires a password like a debit card. When a purchase is made the request is relayed to the credit account that has the top priority and sufficient available credit. A single card can access a plurality of separate credit accounts so there is no need to carry multiple cards. If the single card is stolen, it can be rapidly inactivated with a single call. It will not be necessary to cancel the underlying accounts.

## 十、申請專利範圍

1.一種用以管理複數個消費者信用帳戶的方法，包含下列步驟：

藉由可被網路所存取之安全網站產生使用者帳戶；

經由該使用者帳戶與該安全網站註冊至少一個信用帳戶，使得來自該至少一個已註冊信用帳戶之信用提供者的信用帳戶存取與驗證資料可被該安全網站所存取；

提供實體帳戶識別碼，其功能作為存取已在該安全網站上註冊之該等信用帳戶的憑證；

在銷售點出示該憑證，以啟動銷售交易；以及

經由將該交易發送至具有足夠可用信用的已註冊帳戶之信用提供者來完成該銷售交易。

2.如申請專利範圍第 1 項之方法，其中該完成步驟另外包含選擇具有足夠可用信用之已註冊帳戶以提供該銷售交易，以及將該交易發送至該已選擇之帳戶。

3.如申請專利範圍第 1 項之方法，另外包含定期存取由已註冊信用帳戶之信用提供者所操作之網站的步驟，以對每個已註冊信用帳戶建立與更新信用限額和目前餘額之記錄。

4.如申請專利範圍第 1 項之方法，另外包含排定該等已註冊信用帳戶優先順序之步驟，使得在該完成步驟中，該金融交易被發送至具有足夠可用信用之該最高優先權帳戶，以提供該金融交易。

5.如申請專利範圍第 1 項之方法，另外包含當出示該

憑證時，在銷售點以圖形顯示該等已註冊帳戶。

6.如申請專利範圍第 5 項之方法，其中該圖形顯示會呈現第三方之廣告。

7.如申請專利範圍第 5 項之方法，其中該圖形顯示指示每個已註冊帳戶之可用信用等級。

8.如申請專利範圍第 5 項之方法，其中使用該圖形顯示以選擇該金融交易被發送至該等已註冊帳戶之哪一者。

9.如申請專利範圍第 5 項之方法，其中該出示該憑證之步驟另外包含安全步驟。

10.如申請專利範圍第 9 項之方法，其中該安全步驟包含呈現密碼與提供生物特徵量測資料其中一者。

11.如申請專利範圍第 1 項之方法，其中該憑證係選自信用卡、含嵌入式微晶片之卡、RFID 裝置、RF 憑證與行動電話所組成之群組。

12.如申請專利範圍第 1 項之方法，其中該完成步驟包含以下子步驟：將與該金融交易及該憑證相關之銷售點資料傳送至該安全網站；檢查該憑證之授權；若該憑證係可授權的，則將來自該安全網站的該銷售資料傳送至該信用提供者，以取得授權；若該金融交易已獲授權，則將來自該信用提供者之授權寄送至該安全網站，並將表示該授權之訊息寄送至該銷售點，因而完成該金融交易。

13.如申請專利範圍第 12 項之方法，其中若該等已註冊帳戶已設定優先順序，則該安全網站將該銷售資料傳送至具有最高優先權和具有足夠可用信用之該已註冊信用帳

戶，以提供該銷售交易。

14.如申請專利範圍第 12 項之方法，其中該安全網站將該銷售資料傳送至在圖形顯示時已選擇之該已註冊信用帳戶。

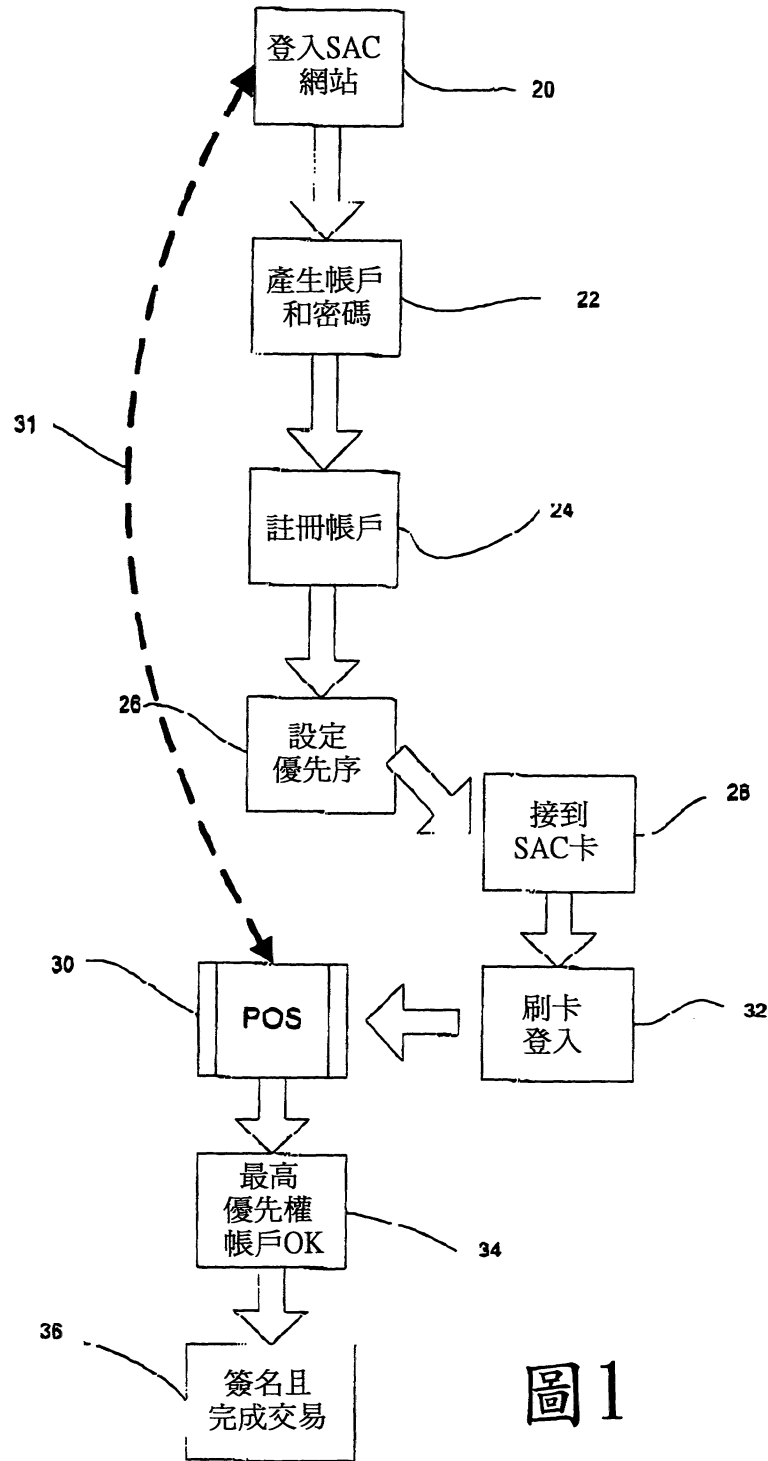


圖 1

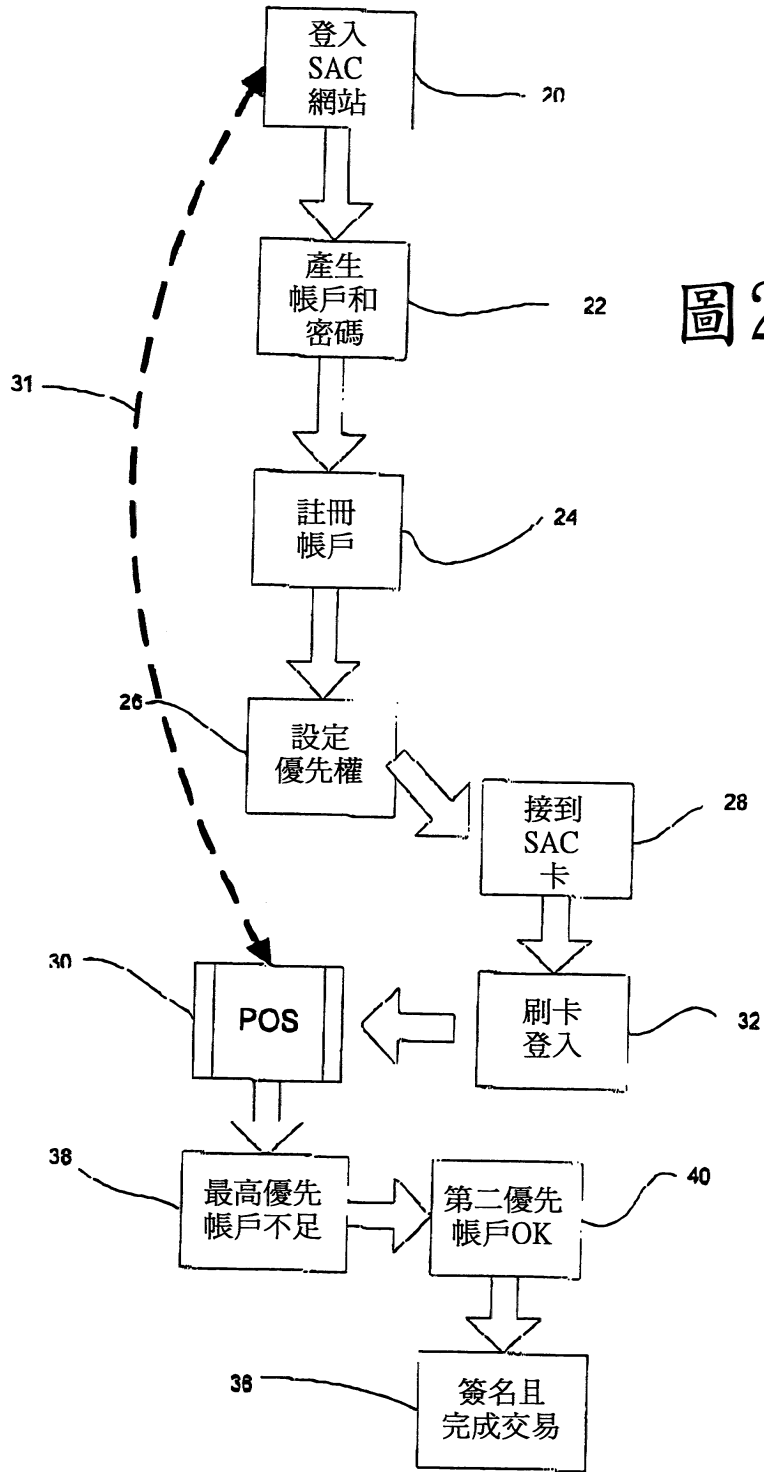
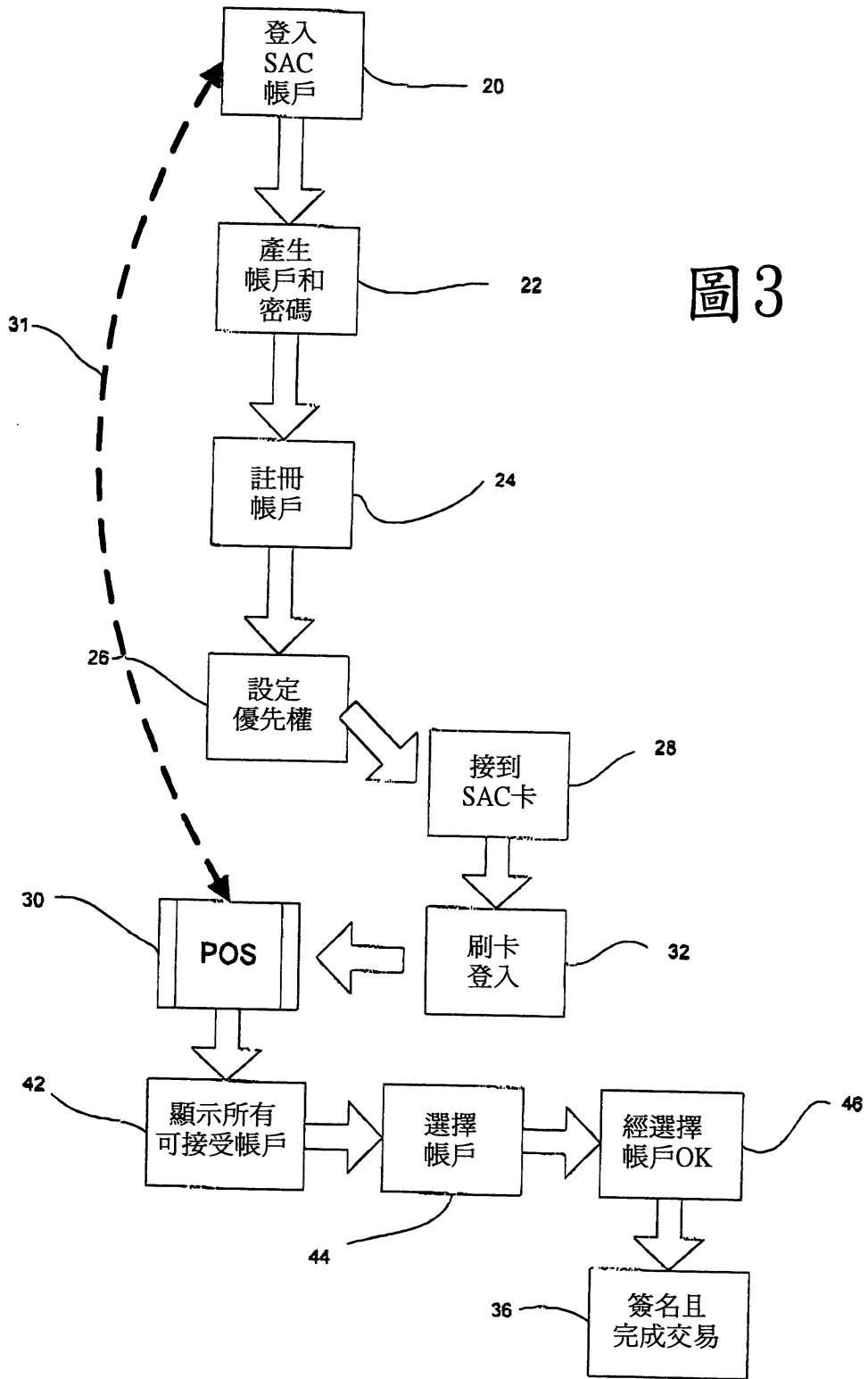


圖2



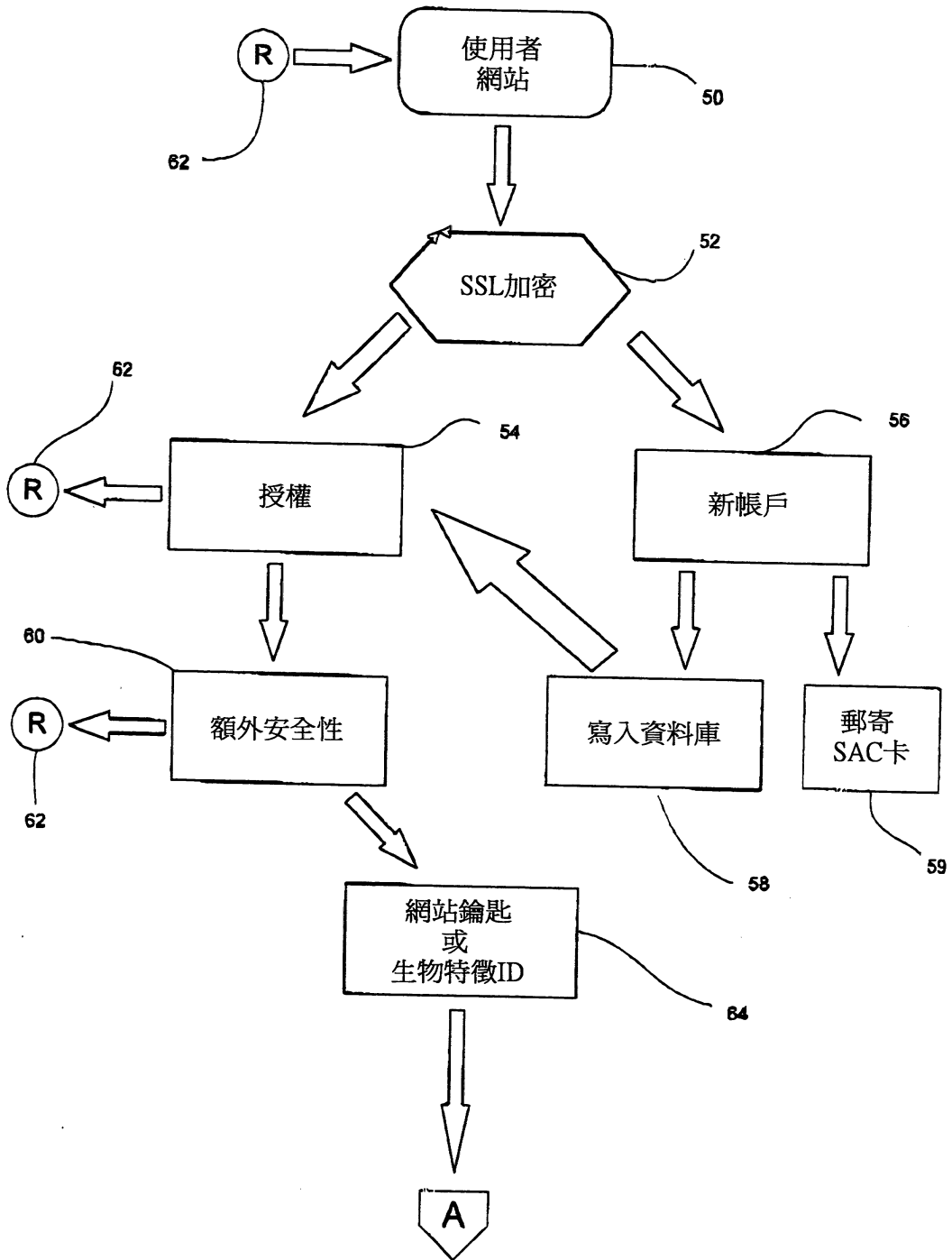


圖 5A

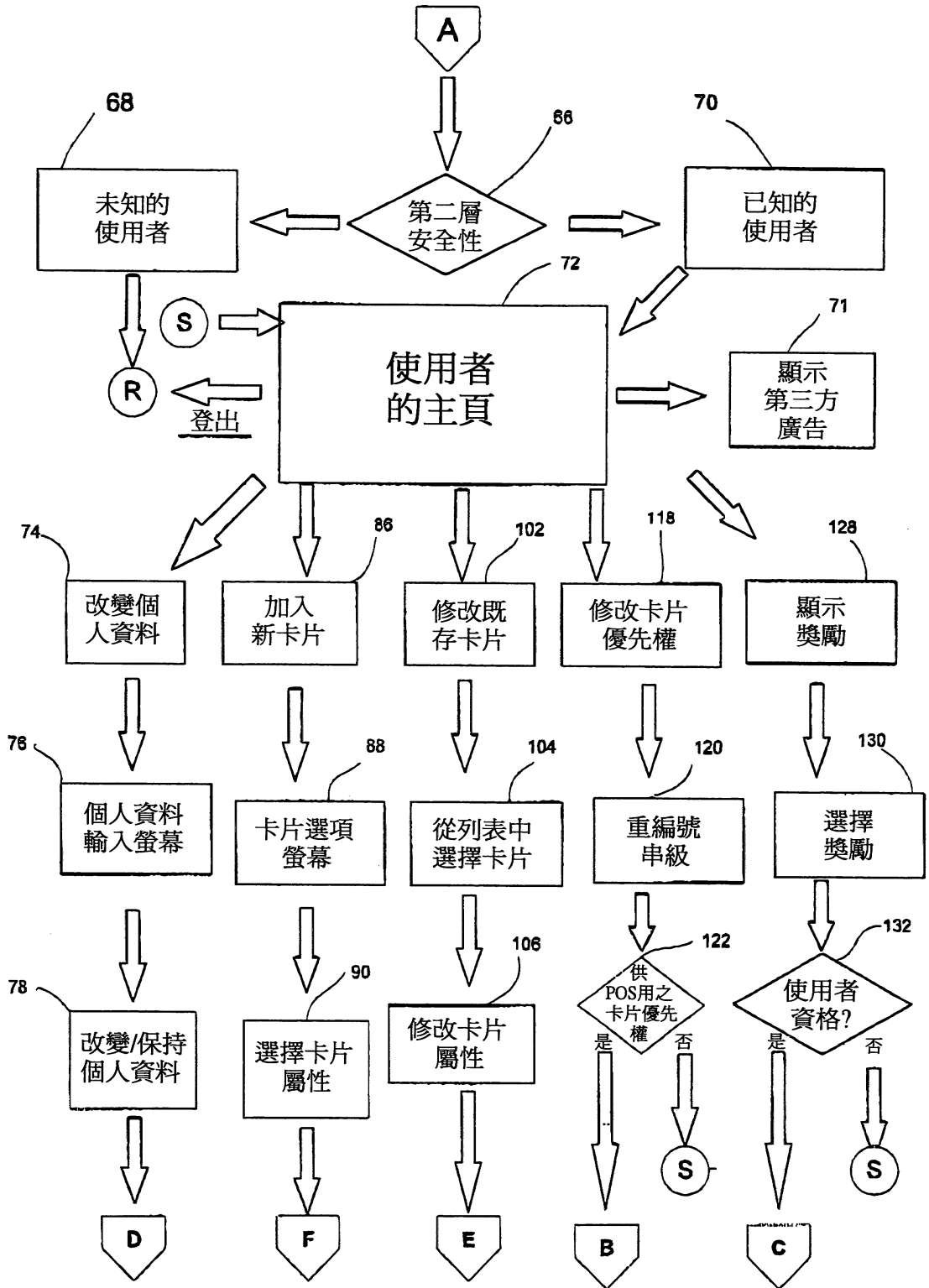


圖 5B

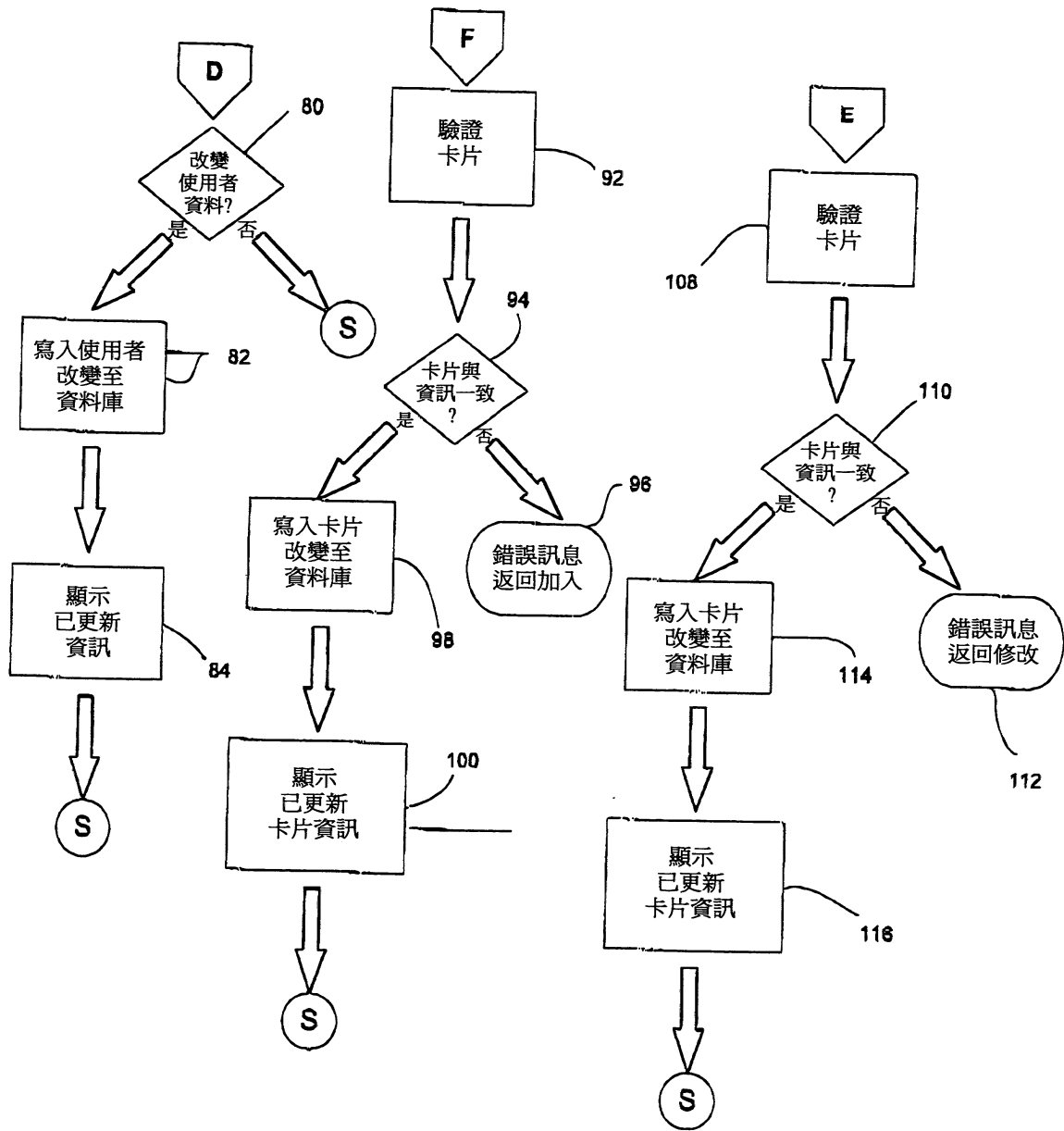


圖 5C

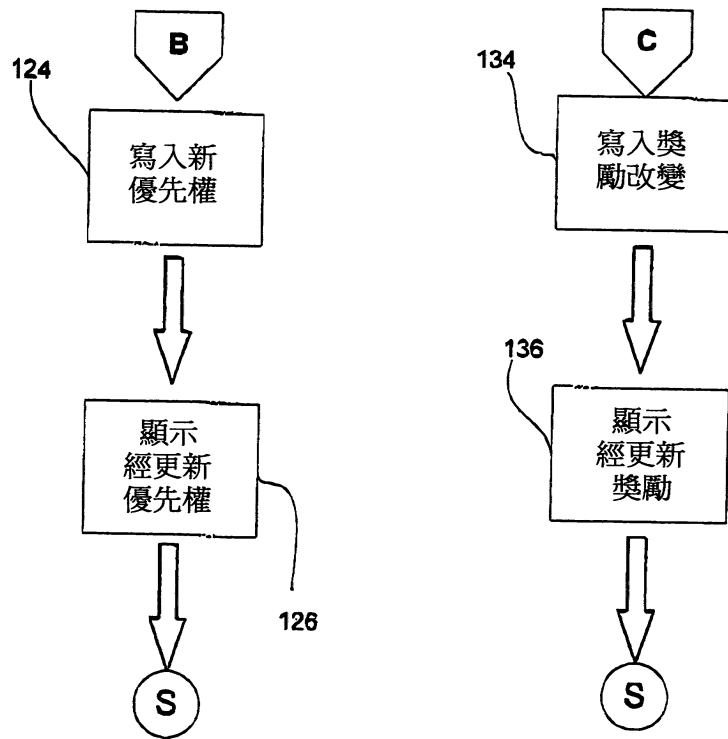


圖 5D

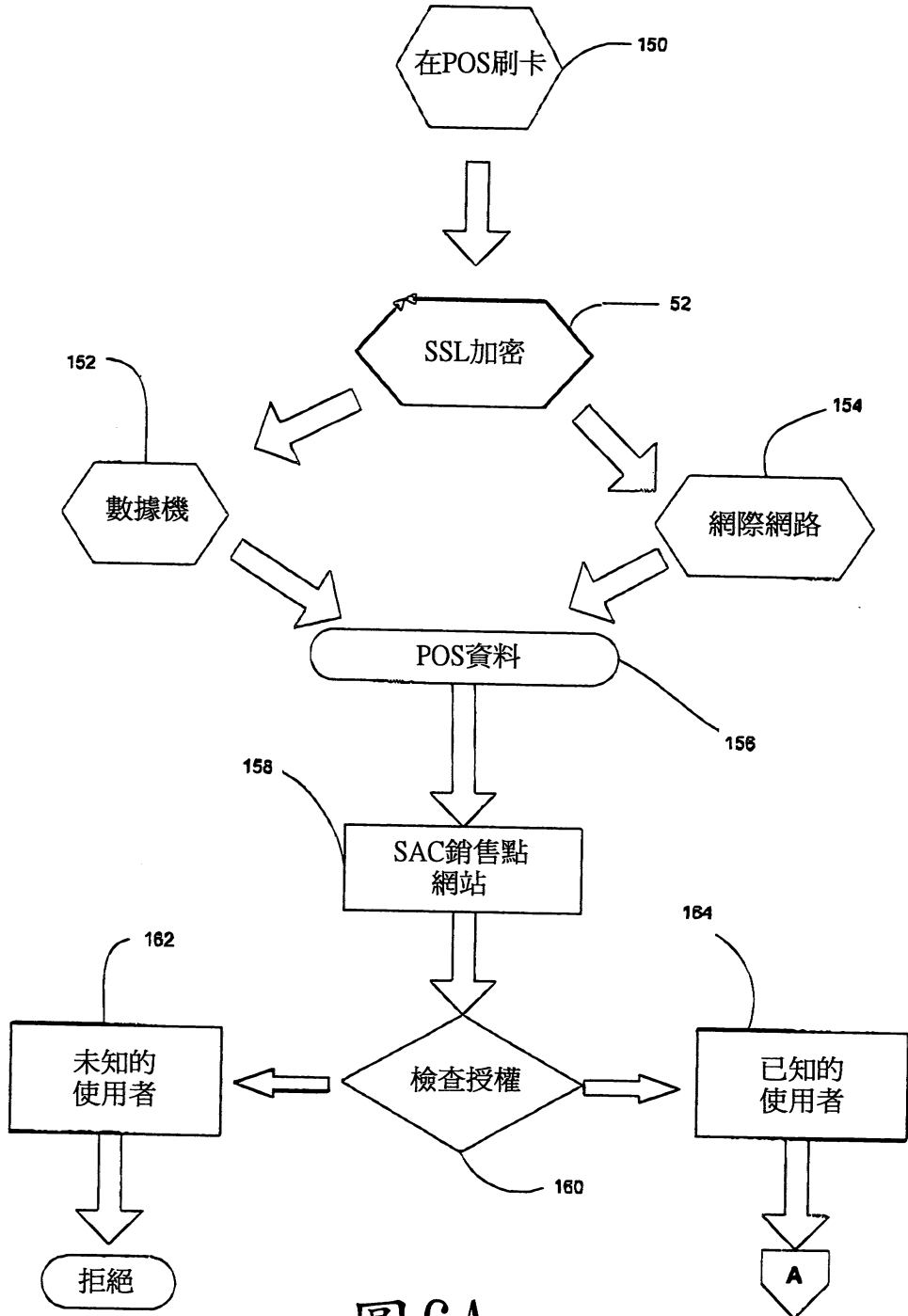


圖 6A

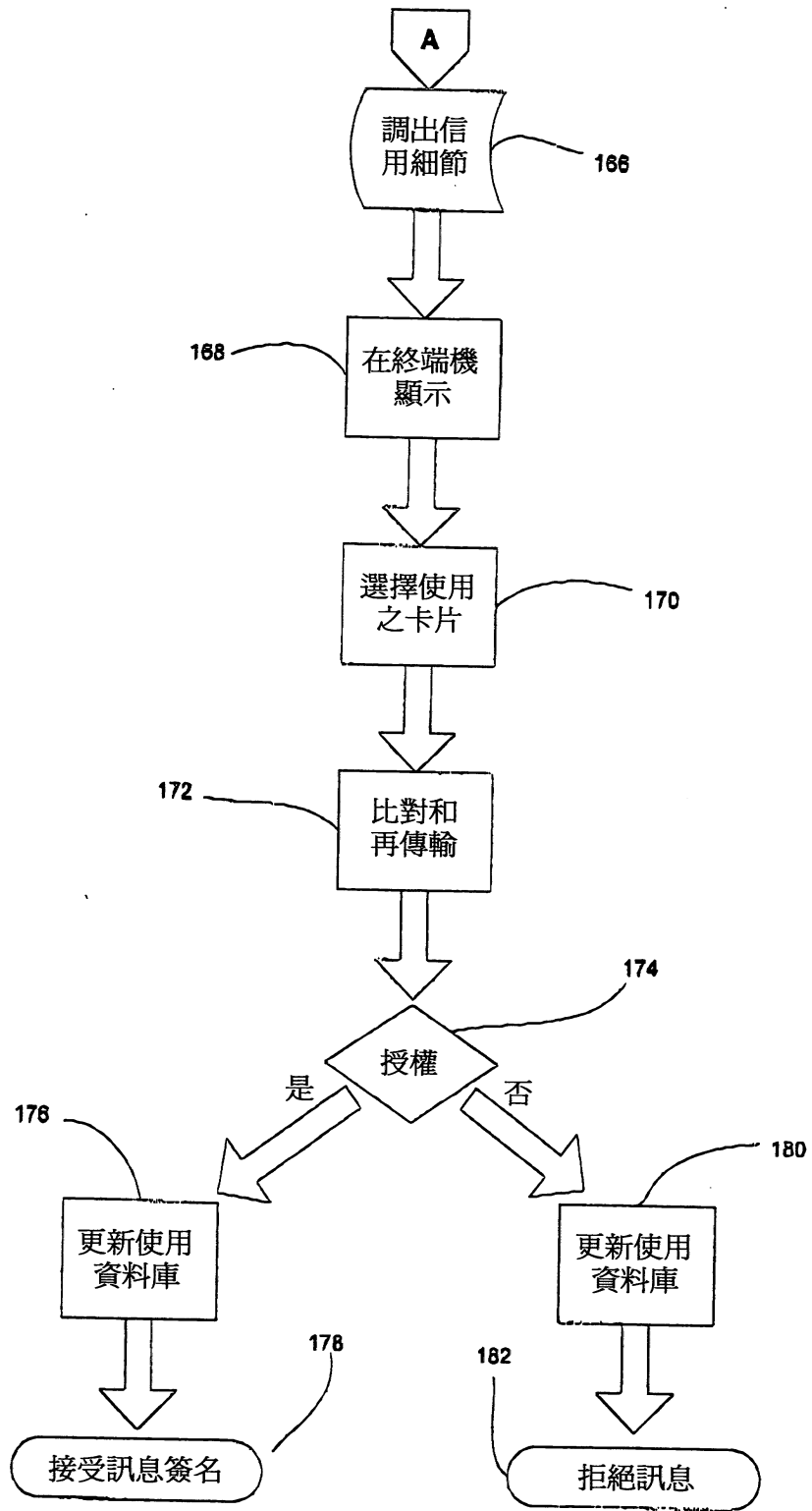


圖 6B

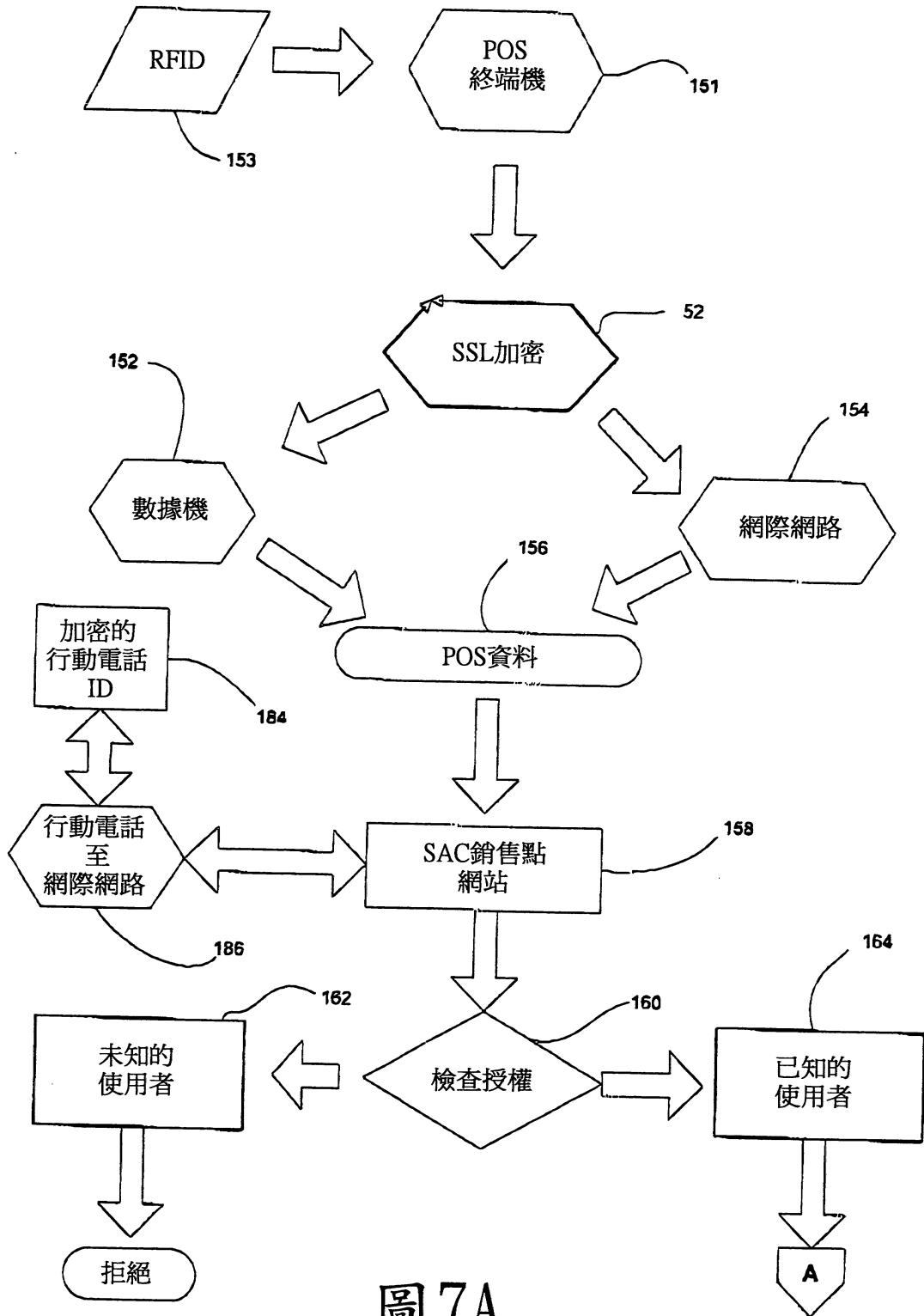


圖 7A

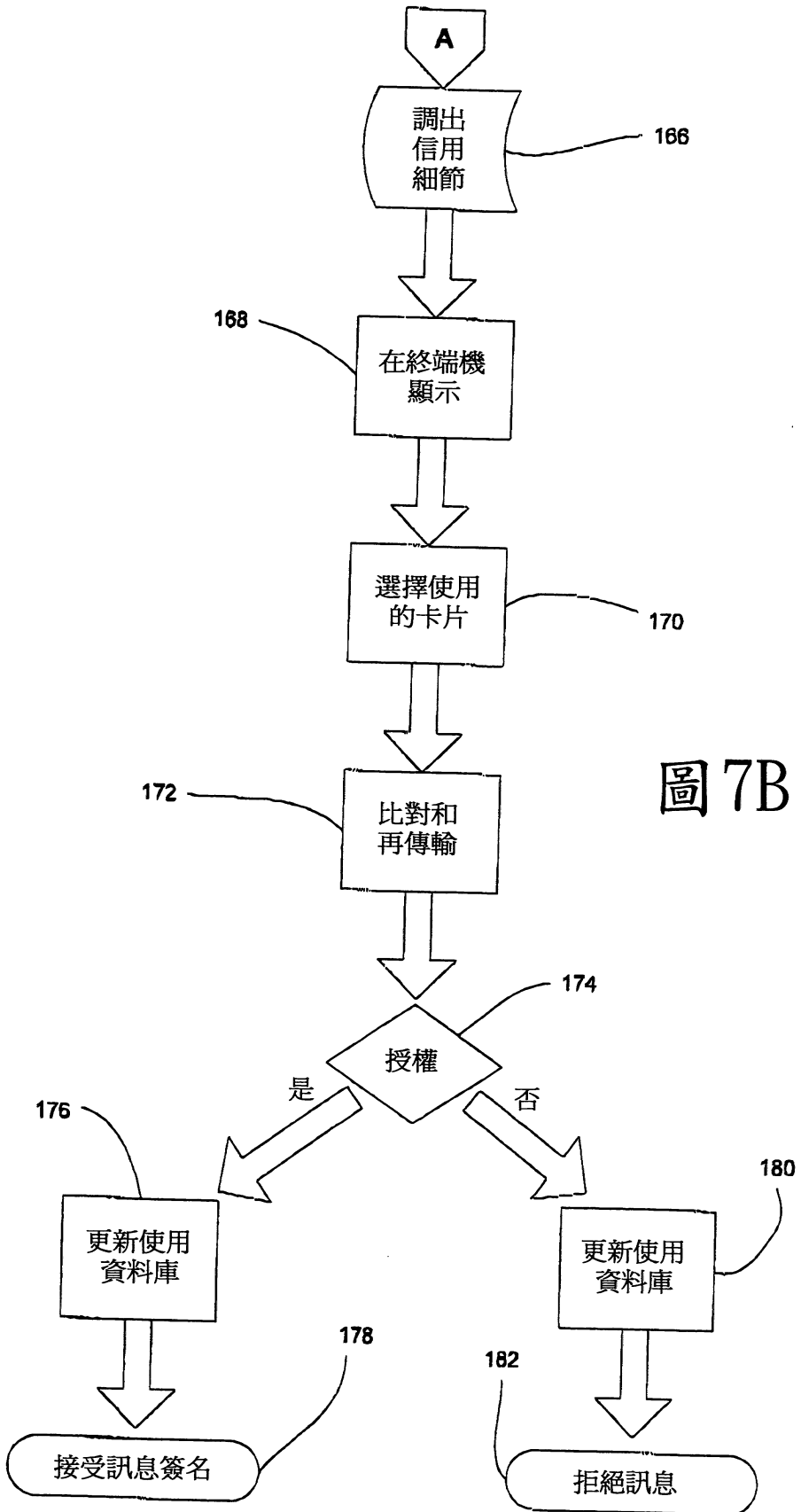


圖 7B

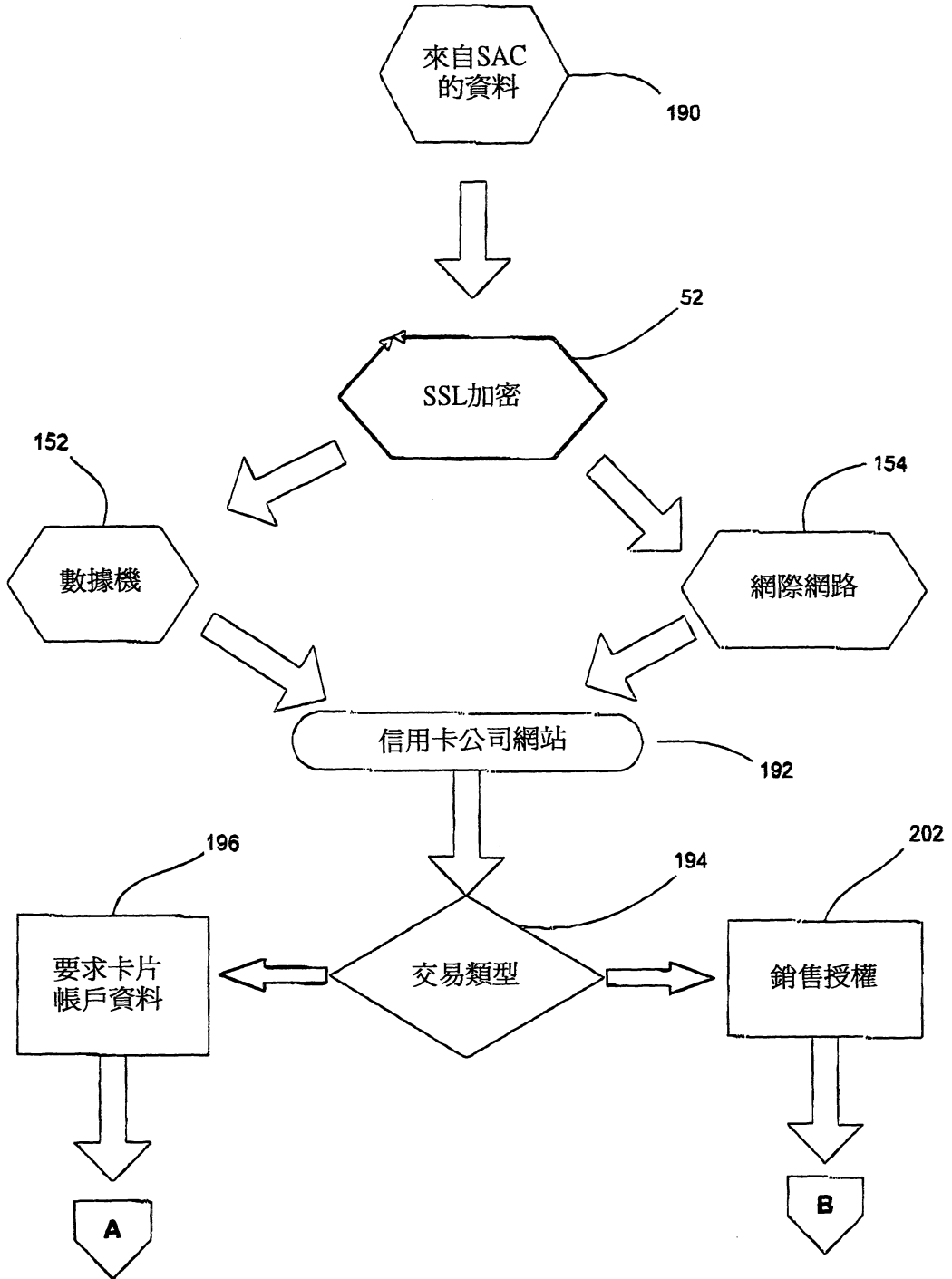


圖8A

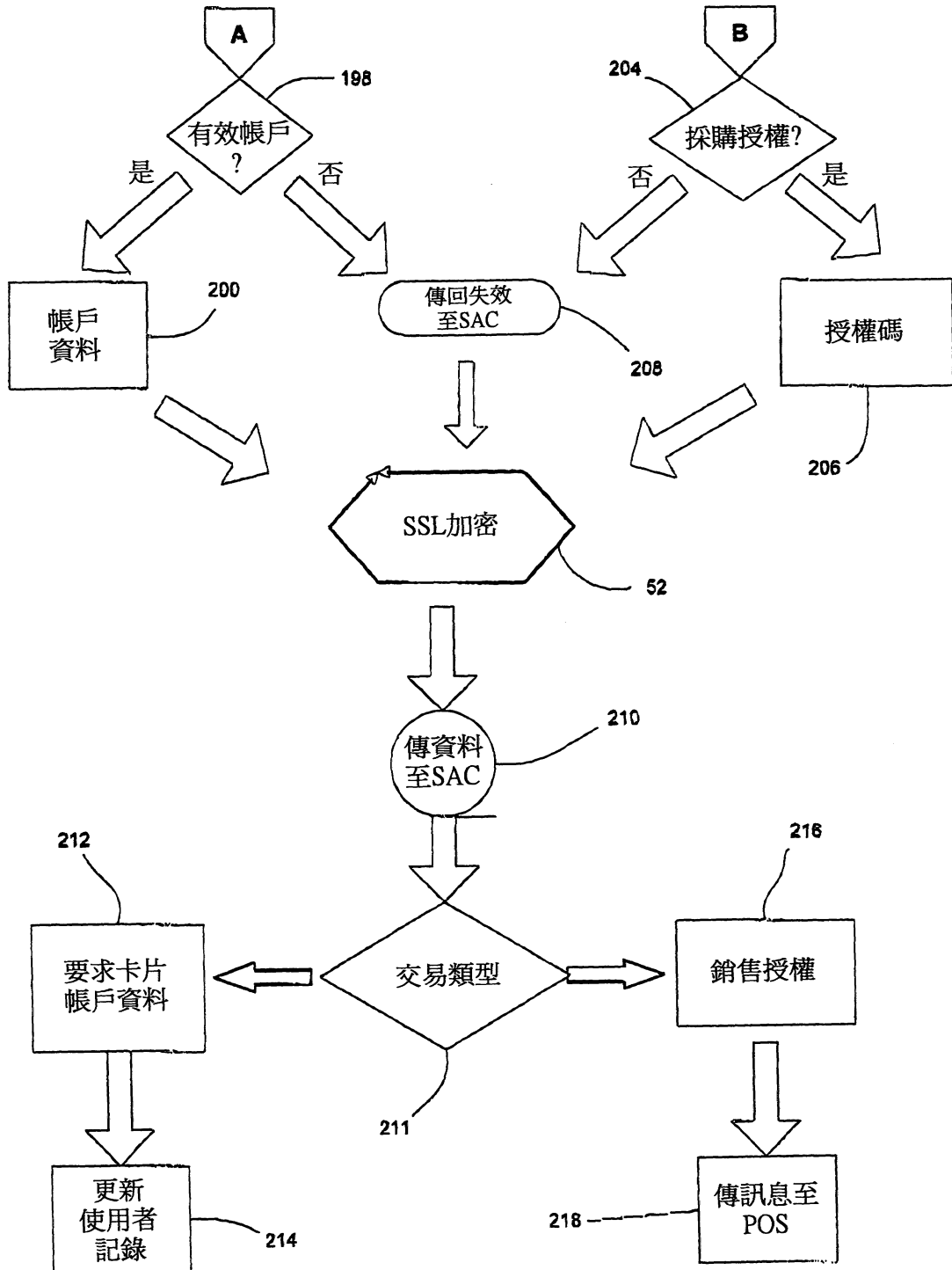


圖 8B

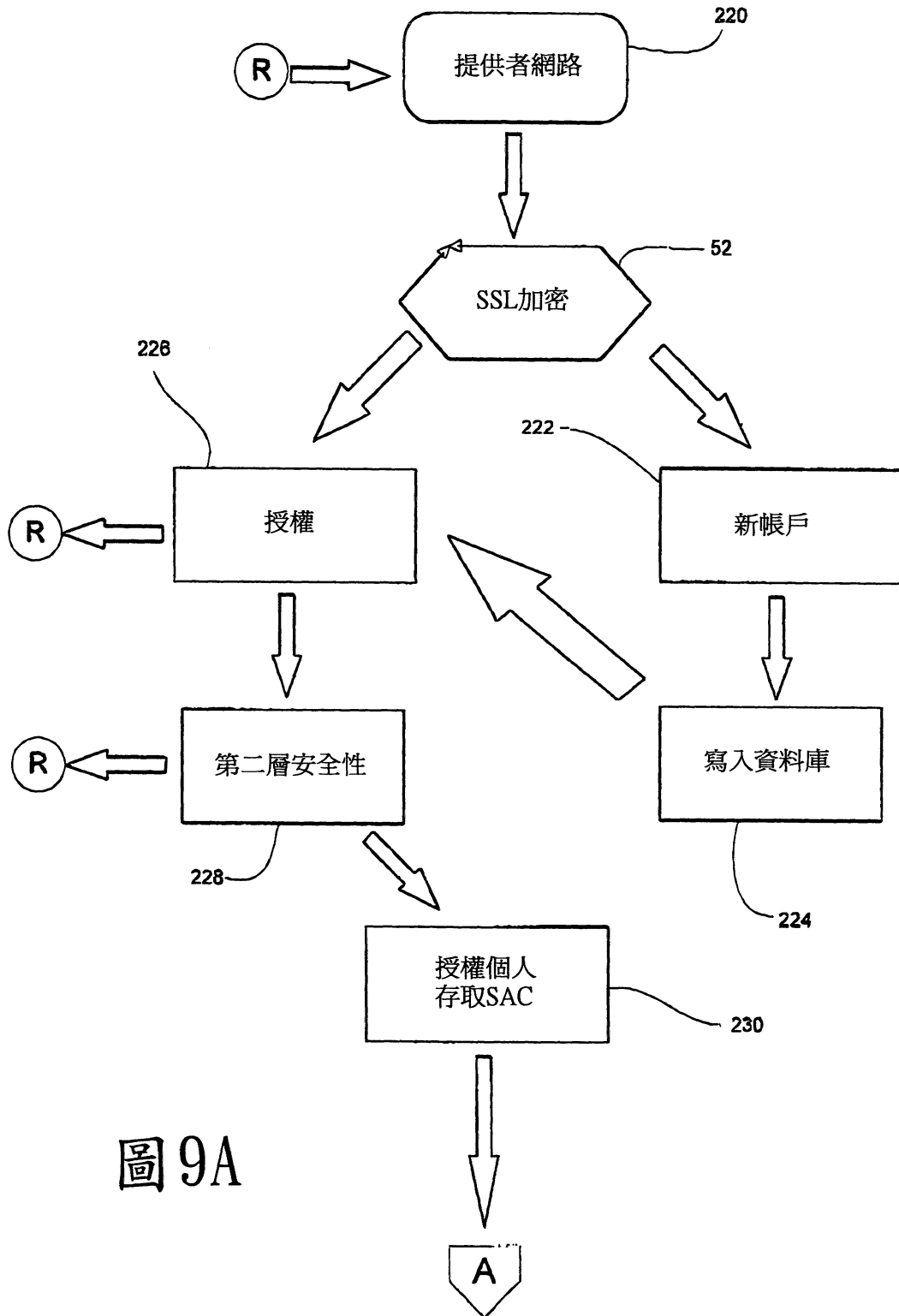


圖 9A

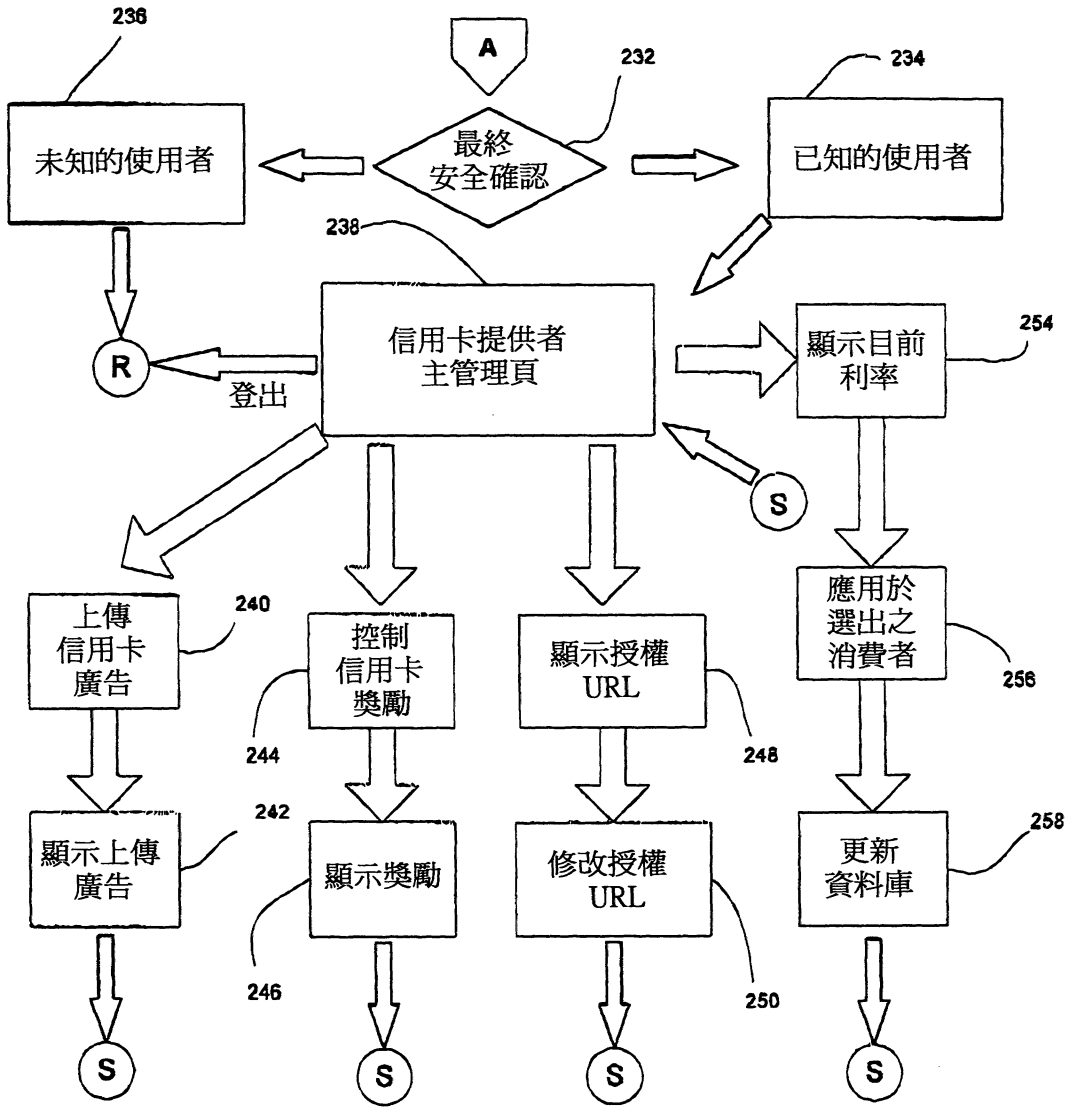


圖9B

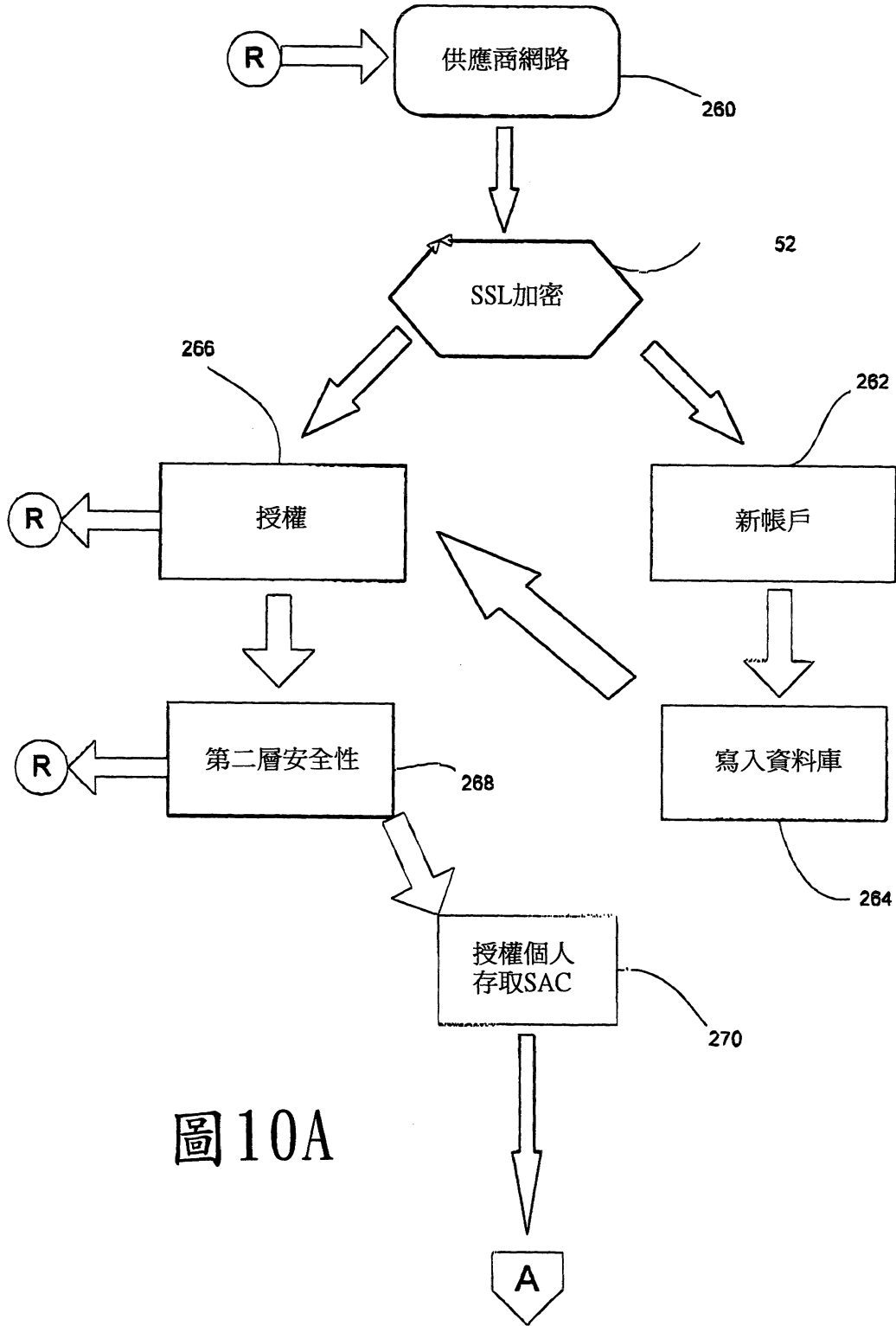


圖 10A

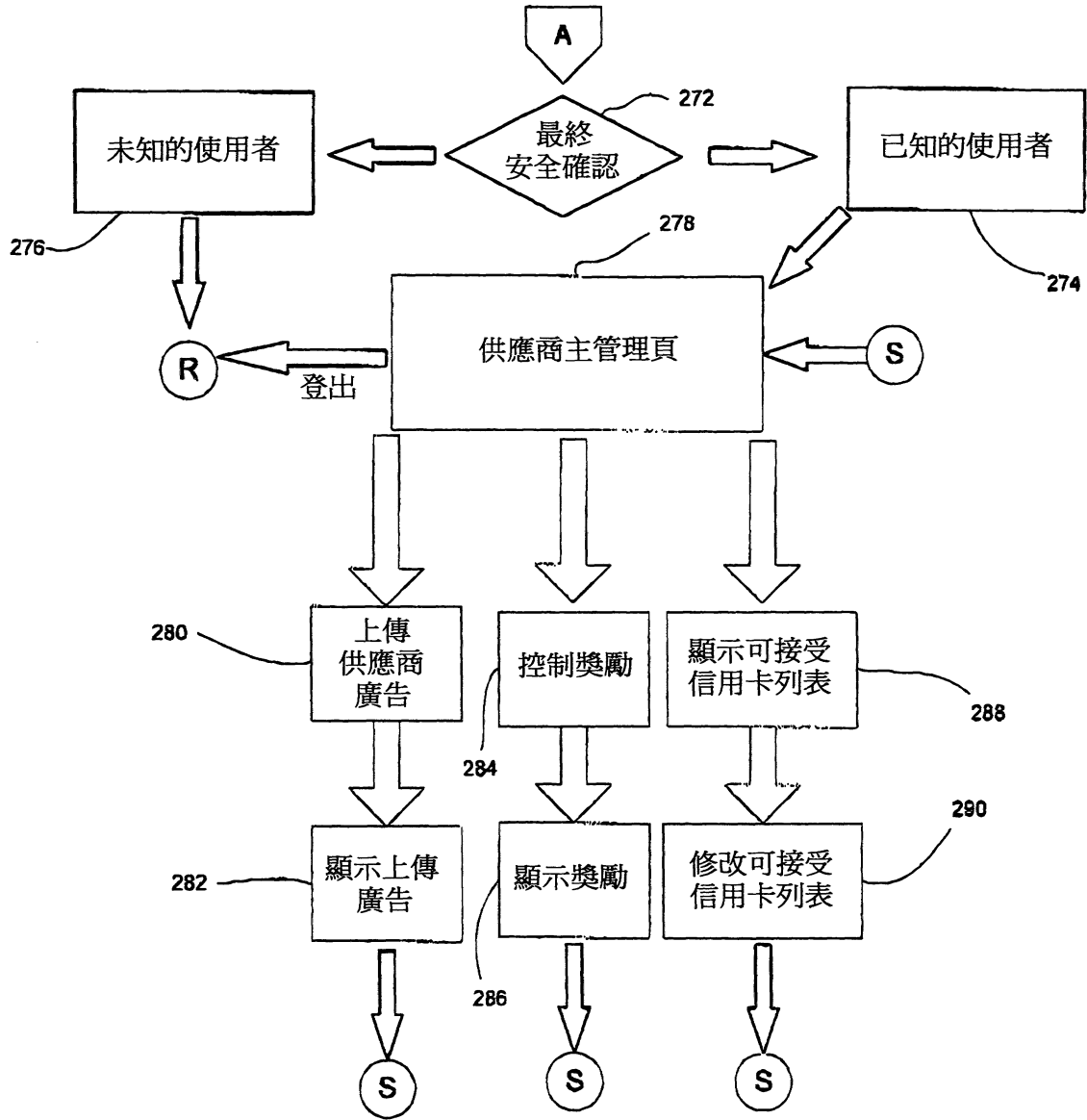


圖 10B

七、指定代表圖：

(一) 本案指定代表圖為：第(1)圖

(二) 本代表圖之元件符號簡單說明：無

八、本案若有化學式時，請揭示最能顯示發明特徵的化學式：無