



(19) 대한민국특허청(KR)
(12) 공개특허공보(A)

(11) 공개번호 10-2007-0120021
(43) 공개일자 2007년12월21일

(51) Int. Cl.	(2006.01)	(71) 출원인	교보증권 주식회사
	G06Q 40/00G0		서울 영등포구 여의도동26-4
(21) 출원번호	10-2007-0020965(분할)	(72) 발명자	김형래
(22) 출원일자	2007년03월02일		서울 영등포구 문래동3가 현대홈타운 103-1702호
심사청구일자	없음	(74) 대리인	김원준, 장성구
(62) 원출원	특허 10-2006-0054310		
원출원일자	2006년06월16일		
심사청구일자	2006년06월16일		

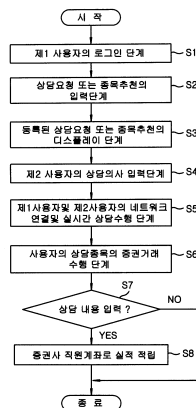
전체 청구항 수 : 총 12 항

(54) 온라인 증권 거래 상담 시스템 및 온라인 증권 거래 상담방법

(57) 요약

본 발명은 데이터 통신을 위한 네트워크 통신망에 의해 특정 증권사의 증권사 서버에 연결된 사용자 단말로부터 홈 트레이딩 프로그램을 이용하여 접속한 사용자가 상기 증권사 서버에 접속한 다른 사용자 등과 홈 트레이딩 프로그램상에서 실시간 상담을 통해 관심의 대상이 되는 특정 종목에 대한 깊이 있는 정보를 공유하고 이를 바탕으로 특정 종목의 매도나 매수 등과 같은 증권거래를 수행하고, 만약 상담을 수행한 사용자가 상기 증권사에 소속된 증권사 직원일 경우 상담의 대가로서 일정한 실적이 부여될 수 있게 하는 온라인 증권 거래 상담 시스템 및 온라인 증권 거래 상담 방법에 관한 발명이다.

대표도 - 도4



특허청구의 범위

청구항 1

불특정 다수인 간에 데이터 통신이 이루어지도록 하는 네트워크 통신망, 상기 네트워크 통신망을 통한 온라인 증권 거래를 가능하게 하는 홈 트레이딩 프로그램이 설치되는 복수의 사용자 단말 및 상기 네트워크 통신망을 통하여 증권사 서버에 접속한 상기 복수의 사용자 단말간에 상기 홈 트레이딩 프로그램을 통한 실시간 상담을 가능하게 하는 상담거래부를 포함하는 온라인 증권 거래 상담 시스템.

청구항 2

제 1항에 있어서, 상기 상담거래부는

상기 증권사 서버에 접속된 제 1사용자 단말로부터 입력된 특정 종목에 대한 상담 요청 또는 종목 추천을 수신하여, 상기 상담 요청 또는 종목 추천을 상기 증권사 서버에 접속한 복수의 사용자 단말에 상기 홈 트레이딩 프로그램에서 제공하는 상담거래창을 통해 디스플레이 되도록 하고, 상기 상담 요청 또는 종목 추천에 대한 제 2 사용자의 상담 의사를 입력받아 상기 디스플레이된 상담 요청 또는 종목 추천을 상기 상담거래창에서 삭제하도록 제어하는 상담정보제어부와,

디스플레이 된 상기 상담 요청 또는 종목 추천에 대하여 제 2 사용자 단말로부터 상기 홈 트레이딩 프로그램을 통해 입력된 상담 의사를 수신 받아 상기 제 1사용자 단말과 상기 제 2사용자 단말간의 실시간 상담을 위한 네트워크 연결을 제어하는 상담네트워크제어부와,

상기 실시간 상담을 위한 가상 공간을 제공하는 상담 서버를 포함하는 것을 특징으로 하는 온라인 증권 거래 상담 시스템.

청구항 3

제 2 항에 있어서, 상기 상담거래부는

상기 제 2사용자는 증권사 직원이고,

상기 제 1사용자로부터 입력되어 상기 네트워크 통신망에 의해 수신되는 상기 증권사 직원의 인적 사항 및 주민번호가 포함된 상담 내용을 상기 증권사 서버에 구비되는 데이터베이스부에 저장하고, 상기 데이터베이스부에 저장된 상기 상담 내용에 따라 상기 증권사 직원의 계좌로 실적이 자동으로 부여되도록 하는 직원실적제어부를 더 포함하는 것을 특징으로 하는 온라인 증권 거래 상담 시스템.

청구항 4

제 1내지 3항에 있어서, 상기 사용자 단말은 증권사 전용 무선 단말기, 휴대폰 및 PDA를 포함하는 무선통신장치인 것을 특징으로 하는 온라인 증권 거래 상담 시스템.

청구항 5

(a) 사용자 단말에서 실행되는 홈 트레이딩 프로그램을 이용하여 증권사 서버에 접속한 제 1사용자가 로그인 하는 단계;

(b) 상기 제 1사용자의 특정 종목에 대한 상담 요청 또는 종목 추천이 상기 제 1사용자의 사용자 단말로부터 상기 홈 트레이딩 프로그램을 통해 입력되는 단계;

(c) 상기 상담 요청 또는 종목 추천이 상기 증권사 서버에 접속된 복수의 사용자 단말에서 상기 홈 트레이딩 프로그램에서 제공되는 상담거래창을 통해 디스플레이되는 단계;

(d) 디스플레이된 상기 상담 요청 또는 종목 추천에 대한 제 2사용자의 상담 의사가 제 2 사용자 단말로부터 상기 상담거래창을 통하여 입력되는 단계;

(e) 상기 제 1사용자와 상기 제 2사용자간의 네트워크 연결이 실행되어 상담 수단에 의해 실시간 상담이 수행됨과 동시에 상기 상담 요청 또는 종목 추천이 상기 상담거래창에서 삭제되는 단계;

를 포함하는 온라인 증권 거래 상담 방법.

청구항 6

제 5항에 있어서, 상기 사용자 단말은 증권사 전용 무선 단말기, 휴대폰 및 PDA를 포함하는 무선통신장치인 것을 특징으로 하는 온라인 증권 거래 상담 방법.

청구항 7

제 5항에 있어서, 상기 (d) 단계는 상기 상담 의사를 입력한 상기 제 2사용자가 2인 이상인 경우에는 가장 먼저 상담 의사를 입력한 제 2사용자가 상담을 수행할 제 2 사용자로 결정되는 것을 특징으로 하는 온라인 증권 거래 상담 방법.

청구항 8

제 5항 내지 제 7항에 있어서, 상기 상담 요청은 상기 제 1사용자 중 고객에 의해서 입력된 것이고 이에 대한 상기 상담 의사는 상기 제 2사용자 중 증권사 직원에 의해서 입력된 것이거나, 상기 종목 추천은 상기 제 1사용자 중 증권사 직원에 의해서 입력된 것이고 이에 대한 상기 상담 의사는 상기 제 2사용자 중 고객에 의해서 입력된 것임을 특징으로 하는 온라인 증권 거래 상담 방법.

청구항 9

제 8항에 있어서, 상기 상담 요청 또는 종목 추천, 또는 상기 상담 의사는 상기 상담거래창에 마련된 아이콘이나 버튼을 클릭하거나 문자 입력 장치를 통하여 입력되는 것을 특징으로 하는 온라인 증권 거래 상담 방법.

청구항 10

제 8항에 있어서, 상기 상담 수단은 문자 채팅 수단, 음성 채팅 수단, 화상 채팅 수단 중 적어도 하나 이상을 포함하는 온라인 증권 거래 상담 방법.

청구항 11

제 10항에 있어서, 상기 상담 수단은 자신의 사용자 단말에 나타난 화면을 상담 중인 상대방 사용자 단말을 통해 실시간으로 보여주는 상담 수단을 더 포함하는 온라인 증권 거래 상담 방법.

청구항 12

제 8항에 있어서,

(f) 상기 고객의 사용자 단말로부터 홈 트레이딩 프로그램에서 제공되어 상기 실시간 상담 의 내용을 입력할 수 있는 상담확정창을 통해 입력된 상기 증권사 직원의 인적 사항 및 주문 번호가 포함된 상담 내용이 상기 증권사 서버에 구비된 데이터베이스부에 저장되는 단계,

(g) 상기 데이터베이스부에 저장된 상기 상담 내용에 따라 상기 증권사 직원의 계좌로 실적이 자동적으로 부여되는 단계를

더 포함하는 것을 특징으로 하는 온라인 증권 거래 상담 시스템.

명세서

발명의 상세한 설명

발명의 목적

발명이 속하는 기술 및 그 분야의 종래기술

<6> 본 발명은 데이터 통신을 위한 네트워크 통신망에 의해 특정 증권사의 증권사 서버에 연결된 사용자 단말로부터 홈 트레이딩 프로그램을 이용하여 접속한 사용자, 예를 들면 상기 증권사 회원인 고객, 상기 증권사 서버에 접속한 다른 사용자, 예를 들어 상기 증권사에 소속된 증권사의 직원(이하 증권사 직원) 등과 홈 트레이딩 프로그램상에서 실시간 상담을 통해 관심의 대상이 되는 특정 종목에 대한 깊이 있는 정보를 공유하고 이를 바탕으로

로 특정 종목의 매도나 매수등과 같은 증권거래를 수행하고, 만약 상담을 수행한 사용자가 상기 증권사에 소속된 증권사 직원일 경우 상담의 대가로서 일정한 실적이 부여될 수 있게 하는 온라인 증권 거래 상담 시스템 및 온라인 증권 거래 상담 방법에 관한 발명이다.

- <7> 오늘날 인터넷 기술은 급격한 발전하여 기존 산업의 전부분에 걸쳐 지대한 영향을 끼치고 있으며 특히 인터넷을 이용한 새로운 비즈니스 모델들이 지속적으로 창출되고 있다. 증권 거래 서비스 분야에서도 이러한 새로운 인터넷 기술을 이용하여 고객이 보다 편리하고 효율적으로 증권 거래를 할 수 있도록 다양한 거래 방법 및 시스템이 개발되고 있다. 이러한 시스템 중 대표적인 것이 증권사에서 구축하여 제공하는 온라인 증권 거래 시스템, 즉 홈 트레이딩 시스템이다. 일반적으로 각 증권사는 고객이 보다 간편하게 온라인상에서 증권을 매수, 매도할 수 있도록 홈 트레이딩 시스템을 제공하여 고객들이 객장에 직접 나가거나 전화를 사용하지 않더라도 컴퓨터 환경이 구축된 곳이면 어디든지 증권사 서버를 통하여 증권 거래 서비스를 이용하게 하고 있다.
- <8> 도 1에는 일반적인 온라인 증권 거래 시스템이 도시되어 있다. 불특정 다수인 간에 데이터 통신이 이루어지도록 하는 네트워크 통신망(10), 상기 네트워크 통신망을 통하여 증권 거래 서비스를 제공하는 증권사 서버(20), 상기 네트워크 통신망을 통하여 온라인 증권 거래가 가능하게 하는 홈 트레이딩 프로그램이 설치되어 있는 복수의 사용자 단말(30) 및 실제 증권 거래가 이루어지는 증권 거래소의 서버(40)를 포함한다.
- <9> 여기서 네트워크 통신망(10)이란 LAN, WAN, 인트라넷 및 이와 유사한 내부 네트워크를 포함하는 포괄적 의미의 데이터 통신망을 의미하며, 여기에는 전용망, 공중 전화망(PSTN)을 포함한 유선망뿐만 아니라 이동통신망, 위성 통신망과 같은 무선망을 포함한다. 사용자 단말(30)도 유선 인터넷을 이용하는 컴퓨터가 일반적이나 최근 무선 통신 기술의 개발로 인하여 각 증권사가 제공하는 전용 단말기나 휴대폰, PDA등과 같은 무선 통신 장비도 모두 포함한다.
- <10> 상기 홈 트레이딩 프로그램은 네트워크 통신망(10)을 통하여 온라인 증권 거래가 가능하도록 사용자 단말(20)에 설치된 전용 애플레이터나 웹브라우저를 포함한다.
- <11> 상기 증권사 서버(20)는 네트워크를 통해 상기 증권사 서버에 접속하는 복수의 사용자 단말 또는 증권거래소 서버와의 통신을 제어하는 통신제어부(21), 종목별 현재가나 매수량, 매도량과 같은 각종 증권 정보를 상기 데이터베이스로부터 전송받아 온라인 증권 거래에 필요한 각종 메뉴와 함께 복수의 사용자 단말에 설치된 홈 트레이딩 프로그램상에 제공하는 정보제공부(22), 사용자가 홈 트레이딩 프로그램을 통해 입력한 매도, 매수, 정정 주문 등을 처리하는 주문처리부(23), 접속하는 회원에 관한 정보가 저장되거나 종목별 시세를 포함하는 상세한 주식 정보가 업데이트 되어 저장되고 사용자의 주문내역 등과 같은 정보가 저장되는 데이터베이스부(24) 및 상기 데이터베이스부를 관리하는 DB관리부(25)를 포함한다.
- <12> 상기 증권사 서버(20)는 복수의 사용자 단말(30) 및 증권거래소 서버(40)와 네트워크 통신망(10)을 통해서 연결되어 실시간으로 각 종목별 주가와 같은 증권 정보를 데이터베이스부(24)에 저장하고 이를 상기 복수의 사용자 단말(30)에 설치된 홈 트레이딩 프로그램을 통해 출력하거나 상기 복수의 사용자 단말(30)로부터 홈 트레이딩 프로그램을 통해 특정 종목의 매도, 매수 주문 등을 입력받아 이를 처리하는 등의 증권 거래 관련 서비스를 제공한다.
- <13> 상술한 온라인 증권 거래 시스템을 이용하여 증권 거래를 하고자 하는 사용자, 예를 들어 특정 증권사의 회원인 고객은 자신의 사용자 단말(30), 예를 들어 상기 네트워크 통신망으로 연결된 컴퓨터로부터 홈 트레이딩 프로그램을 실행시켜 특정 증권사의 증권사 서버(40)에 접속한다. 그 다음 사용자 인증을 거쳐 로그인 한 후 자신의 입력한 명령에 따라 홈 트레이딩 프로그램상에서 제공되는 다양한 화면을 통해 증권 거래에 관한 정보를 취득하고 특정 종목에 대한 매수 주문이나 매도 주문과 같은 증권 거래를 실시간으로 수행하게 된다.
- <14> 이러한 온라인 증권 거래의 활성화는 일반 투자자를 상대로 하는 지점 영업, 즉 리테일 비즈니스(retail business)에도 영향을 주고 있다. 과거 리테일 비즈니스의 핵심 요소였던 점포의 위치, 수수료, 브랜드 등의 영향력은 축소되고 있으면서 오히려 고객의 선택권이 확대되면서 마케팅 경쟁이 가속화되어 각 증권사는 기존 고객의 유지 및 신규 고객 유치 비용이 지속적으로 증가되고 있는 실정이다.
- <15> 한편 고객의 입장에서도 온라인 증권 거래가 편리하며 보다 신속하다는 점도 있으나 온라인을 통하여 각종 매체가 제공하는 정보가 지나치게 많아 이러한 정보의 홍수 속에서 실속있는 정보를 선별하지 못하고 오히려 투자의 혼선을 경험하기도 한다.
- <16> 이러한 문제점에 대한 대안 중의 하나는 바로 증권 전문가와 일반 고객 간의 상담의 활성화 이다. 현재 온라인 증권 거래는 직원 주문에 의한 것 보다 온라인에서의 주문이 더 빈번하게 이루어지며 이러한 온라인에서의 주문

의 대다수는 전문가 의견 수렴 없이 행해지고 있으며 특히 은행과 연계된 온라인 고객의 경우에는 증권사 직원에 대한 의존도가 더욱 낮아 고객 이탈의 가능성이 높다. 따라서 만약 증권사 직원이 고객과 직접 상담을 수행하고 이를 연결고리로 하여 보다 튼튼한 결속을 유지한다면 고객의 이탈을 방지하는 효과를 이룰 수 있을 것이며, 고객의 입장에서 보다 풍부하고 깊이 있는 증권 거래 관련 정보를 전문가와의 상담을 통해 취득하고 이를 바탕으로 보다 합리적인 증권거래를 함으로써 성공적인 증권 투자의 가능성을 높일 수 있다.

- <17> 이러한 온라인 증권 거래에 있어 상담을 이용하는 방법은 여러 방식으로 이미 기존 증권사에서 활용되고 있다. 예를 들어 복수의 고객이 인터넷 상에서 Java 또는 Active X등을 이용한 실시간 대화수단을 이용하여 특정 증권사에 고용된 사이버 증권 상담사와 인터넷으로 연결한 후 실시간으로 음성, 문자 또는 화상 채팅을 통하여 사이버 증권 상담사가 제공하는 증권 관련 정보를 취득하거나 질문과 대답의 형식으로 실시간 상담함으로써 증권 관련 정보를 취득하는 방법이 몇몇 증권사에서 실시되고 있다.
- <18> 또한 증권 상담사가 상담 수단을 이용하여 직접 화상 대화를 하면서 음성 및 문자 메시지로 제공되는 실시간 정보를 바탕으로 소비자의 컴퓨터상에서 따로 웹 브라우저를 실행시켜 증권 거래를 실시하는 방법이 대한민국 공개특허 제 10-2001-0100572에 개시되어 있다.
- <19> 그러나 이러한 종래의 방식의 온라인 상담은 소수의 상담사가 접속한 다수의 고객을 상대로 상담을 진행하여야 하므로 상담의 즉시성을 확보하기가 힘들며, 상담사도 자신의 전문 종목이 아닌 비전문 종목까지도 불시에 상담해야 하므로 종목에 대한 전문성을 확보하기 어렵다는 문제점을 가지고 있다. 또한 상담사가 부재 시에는 상담이 불가능하므로 상담사가 상시 대기하거나 특정 시간대만을 이용하여야 하는 부담이 있고, 상담사가 서울에 위치하고 있어 서울외의 지역을 기반으로 하는 기업에 대한 정보에는 취약하다는 점도 문제이다.
- <20> 또한 종래의 방식은 컴퓨터상에서 증권 거래를 할 때 상담을 하기 위한 웹브라우저와 증권 거래를 위한 홈 트레이딩 프로그램을 각각 개별적으로 실행시켜야 하는 개별 독립형 방식이므로 상담과 증권 거래를 따로따로 진행해야 하는 번거로움이 존재하고 거래의 신속성 측면에서도 유리하지 않다는 문제점이 있다. 즉 일반적으로 홈 트레이딩 프로그램을 이용하는 고객은 자신이 매도하거나 매수할 의사가 있는 특정 주식의 매도, 매수 호가 등이 디스플레이 되거나 또는 주문 메뉴 등이 표시되는 화면창을 컴퓨터 모니터나 PDA 등에 띄어놓고 증권 거래를 수행하는 것이 보통이다. 이때 종래의 홈 트레이딩 프로그램은 고객이 거래하고자 하는 종목에 대한 상담을 가능하게 하는 수단을 그 자체 내에서 제공하는 것이 아니므로 고객은 따로 모니터 화면에 다른 웹 브라우저 등과 같은 접속 수단을 띄어 놓고 이를 이용하여야만 한다.

발명이 이루고자 하는 기술적 과제

- <21> 본 발명의 목적은 전술한 여러 문제점을 해결하기 위하여 사용자가 홈 트레이딩 프로그램을 실행하여 특정 증권사 서버에 접속한 경우 동 증권사 서버에 접속한 다른 사용자와 홈 트레이딩 프로그램에서 제공되는 상담 수단을 이용하여 바로 실시간으로 상담하고 이러한 상담 결과를 바탕으로 증권 거래를 수행할 수 있는 온라인 증권 거래 상담 시스템 및 온라인 증권 거래 상담 방법을 제공함에 있다.
- <22> 따라서 본 발명을 이용하는 고객은 전문적인 지식을 가지는 증권사 직원과 특정 종목에 대한 증권 거래에 앞서 실시간 상담을 온라인 프로그램상에서 바로 수행하게 되므로 다른 일반 고객에 비해 자신이 원하는 양질의 정보를 보다 신속하게 얻을 수 있을 것이다.

발명의 구성 및 작용

- <23> 이러한 본 발명의 목적을 달성하기 위해서는 종래의 온라인 증권 시스템에 실시간 상담을 가능하게 하는 시스템(이하 상담거래부라고 함.)을 필요로 하는 바, 이러한 상담거래부는 증권사 서버의 구성 요소로서 새로운 증권 거래 서비스를 제공하고, 이러한 서비스는 사용자가 자신의 사용자 단말에 설치된 홈 트레이딩 프로그램을 통해 제공되는 게시판 형태의 새로운 화면창(이하 상담거래창이라고 함.)을 이용함으로써 구현될 수 있다.
- <24> 따라서 본 발명의 목적을 달성하기 위해서는 제 1사용자, 예를 들어 특정 종목에 대한 정보를 얻고자 하는 고객이 먼저 특정 종목에 대한 자신의 상담 요청을 홈 트레이딩 프로그램을 통해 입력하여 상기 증권사 서버(20)에 접속한 다른 복수의 사용자에게 디스플레이시키고 이에 대해서 제 2사용자, 예를 들어 상기 특정 종목에 대한 다양한 정보를 가진 증권사 직원이 이에 대한 상담 의사를 상담거래창을 통해 입력하고, 이러한 입력에 의해 제 1사용자 및 제 2사용자간에 네트워크 통신망에 의한 연결이 형성되어 실시간 상담이 가능해지는 방법이 제공된다.

- <25> 이는 예를 들어 상기 제 1사용자인 증권사 직원이 특정 종목에 대한 자신의 종목 추천을 입력하고 이에 대해 제 2사용자인 고객이 이에 응하는 경우에도 마찬가지로 적용될 수 있다.
- <26> 이하 본 발명을 예시도면을 참조하면서 보다 구체적으로 상세히 설명한다. 예시된 도면은 당업자에게 본 발명의 사상이 충분히 전달될 수 있도록 하기 위한 것이므로 본 발명은 이하 설명되는 실시예에 한정되지 않고 다른 형태로도 구체화 될 수 있다. 또한 비록 본 명세서에서 증권사 서버를 비롯한 각 시스템의 구성을 구분하여 설명하고자 하나 이는 물리적, 공간적인 구분을 의미하지 않고 본 발명의 동작을 수행하는데 필요한 기능적인 구성들의 블록도로 이해되어야 하면, 실제로 각 시스템들은 컴퓨터 하드웨어와 응용 프로그램의 실행으로 이루어지게 될 것이다.
- <27> 도 2는 본 발명의 목적을 구현하기 위하여 제시된 증권사 서버(20)의 구성을 블록도로 나타낸 것이다. 본 발명에서의 사용자 서버(20)는 전술한 구성 요소 외에 접속한 사용자간의 실시간 상담을 가능하게 하는 상담거래부(26)를 더 포함한다.
- <28> 상기 상담거래부(26)는 상기 증권사 서버(20)에 접속된 사용자 단말(30)에서 실행되는 홈 트레이딩 프로그램내에 복수의 사용자간에 실시간 상담을 위해 제공되는 상담거래창을 구현하고, 상기 홈 트레이딩 프로그램을 통해 입력된 상담 요청 또는 종목 추천을 상기 상담거래창에 디스플레이 시키고, 상기 상담거래창을 통해 입력된 상담 의사를 수신하여 상기 상담 요청 또는 종목 추천을 입력한 사용자와 이에 대한 상담 의사를 입력한 사용자간의 네트워크 연결을 제어한다고 볼 수 있다.
- <29> 도 2에 도시된 바와 같이 실시간 상담을 가능하게 하기 위해서 상기 상담거래부는 상기 증권사 서버에 접속된 제 1사용자 단말로부터 입력된 특정 종목에 대한 상담 요청 또는 종목 추천을 수신하여, 상기 상담 요청 또는 종목 추천을 상기 증권사 서버에 접속한 복수의 사용자 단말에 상기 홈 트레이딩 프로그램에서 제공하는 상담거래창을 통해 디스플레이 되도록 하고, 상기 상담 요청 또는 종목 추천에 대한 제 2 사용자의 상담 의사를 입력받아 상기 디스플레이된 상담 요청 또는 종목 추천을 상기 상담거래창에서 삭제하도록 제어하는 상담정보제어부(261)와
- <30> 디스플레이 된 상기 상담 요청 또는 종목 추천에 대하여 제 2 사용자 단말로부터 상기 홈 트레이딩 프로그램을 통해 입력된 상담 의사를 수신 받아 상기 제 1사용자 단말과 상기 제 2사용자 단말 간의 실시간 상담을 위한 네트워크 연결을 제어하는 상담네트워크제어부(262)와,
- <31> 상기 실시간 상담을 위한 가상 공간을 제공하는 상담 서버(263)를 포함하는 것을 특징으로 한다.
- <32> 상기 상담정보제어부(261)은 상기 복수의 사용자 단말(30)로부터 상기 증권사 서버(20)에 접속한 사용자가 상기 홈 트레이딩 프로그램을 통해 특정 종목에 대한 상담 요청을 입력하거나 또는 특정 종목에 대한 종목 추천을 입력하면 이를 수신하여 처리한 후 상기 증권사 서버(20)에 접속한 상기 복수의 사용자 단말(30)에 전송하여 상기 홈 트레이딩 프로그램을 통해 디스플레이 시키는 기능을 수행한다.
- <33> 또한 복수의 상담 의사가 시간차이를 두고 입력될 수도 있는 바, 상기 상담정보제어부(261)는 이미 상담이 성립되었음에도 또 다른 상담 의사가 입력되는 것을 방지하기 위하여 상담거래창에 등록된 상담 요청 또는 종목 추천에 대해 상담 의사가 입력되어 일단 실시간 상담이 시작되면 상기 실시간 상담이 시작된 상담 요청 또는 종목 추천을 상담거래창에서 삭제한다.
- <34> 또한 상기 상담네트워크제어부(262)는 디스플레이 된 상기 상담 요청 또는 상기 종목 추천에 대하여 다른 사용자에게 의한 상담 의사가 상기 홈 트레이딩 프로그램을 통해 입력되면 상기 상담 요청 또는 상기 종목 추천을 입력한 사용자와 상기 상담 의사를 입력한 다른 사용자간의 실시간 상담을 위한 네트워크 연결을 가능하게 한다. 이때 사용자간의 네트워크 연결은 유선 및 무선에 의한 P2P를 이용한 연결을 포함한다.
- <35> 상담거래창은 입력한 사용자의 인적 사항과 함께 상담 요청, 종목 추천이 디스플레이 되며 이외에도 직원 상담 대기 건수, 고객 상담 요청 대기 건수, 상담 후 상담 확정된 건수, 상담 대기 상위 종목 등과 같은 현황 통계 등으로 채워지며, 사용자가 입력한 명령에 대응하는 새로운 화면창을 생성할 수도 있다. 이러한 상담거래창가 홈 트레이딩 프로그램상에서 구현된 실시예를 도 3에 나타내었다.
- <36> 이하에서는 전술한 온라인 증권 거래 시스템을 이용한 온라인 증권 거래 방법에 대해서 기술한다. 도 4는 본 발명의 일실시예인 온라인 증권 거래 방법을 흐름도로 나타낸 것인바, 이를 참조하여 보다 구체적으로 온라인 증권 거래 방법을 설명한다.
- <37> 제 1사용자가 복수의 사용자 단말(30)에 설치된 홈 트레이딩 프로그램을 이용하여 상기 증권사 서버(20)에 접속

하여 로그 인 한다(S1). 제 1사용자는 접속 시 최초 화면에서 아이디와 비밀번호 등을 입력함으로써 증권사 서버에 로그 인 할 수 있다.

- <38> 다음 상기 제 1사용자는 상기 복수의 사용자 단말(20)에서 실행중인 상기 홈 트레이딩 프로그램을 통해 특정 종목에 대한 상담 요청을 입력하거나 특정 종목에 대한 종목 추천을 입력할 수 있다(S2).
- <39> 예를 들어 사용자 단말(30)로부터 홈 트레이딩 프로그램을 이용하여 특정 증권사의 증권사 서버(20)에 접속한 제 1사용자가 특정 종목에 대해서 매도, 매수 여부나 그 시점에 대해서 보다 심도 있고 생생한 정보를 위해 상담을 요청하고자 하는 고객이거나 또는 특정 종목에 대하여 다양한 정보를 확보하여 특정 종목을 고객들에게 추천하고자 하는 증권사 직원일 경우에는 주식 종목의 시황이 나타나는 종목코드창 또는 종합화면창에서 자신이 입력하고자 하는 종목명을 클릭하거나 각 창내에 따로 마련된 아이콘 또는 버튼을 클릭함으로써 자신의 상담 요청 또는 종목 추천을 입력할 수 있다. 경우에 따라서는 직접 키보드와 같은 문자 입력 장치를 통해 입력할 수도 있을 것이다.
- <40> 이렇게 입력된 상기 상담 요청 또는 종목 추천이 상기 증권사 서버에 접속된 상기 복수의 사용자 단말(30)에서 실행중인 상기 홈 트레이딩 내의 상기 상담거래창를 통해 디스플레이 된다(S3).
- <41> 즉 상담정보제어부(261)는 입력된 상기 상담 요청 또는 종목 추천을 수신하여 처리한 후 이를 다시 복수의 사용자 단말(30)에 전송하며, 이를 전송 받은 상기 사용자 단말(30)은 모니터 등과 같은 출력장치에 나타난 상기 상담 요청이 나 종목 추천을 상담거래창를 통해 디스플레이 한다. 따라서 상기 상담 요청 또는 종목 추천을 입력한 사용자는 입력과 동시에 자신의 입력이 상담거래창를 통해 디스플레이 되는 것을 확인 할 수 있다.
- <42> 디스플레이 되는 방식은 예를 들어 상담 요청이나 종목 추천의 대상이 되는 종목을 상기 상담 요청을 등록한 고객 또는 상기 종목 추천을 등록한 증권사 직원의 실명, 필명 또는 아이디와 같은 인적 정보, 입력한 시간등과 함께 게시판 형태로 상담거래창의 특정부분에 등록하여 나타내는 방식 등을 취할 수 있을 것이다. 이때 복수의 상담 요청 또는 종목 추천이 있을 경우에는 시간별로 또는 종목별로 정렬하여 나타낼 수도 있다.
- <43> 이렇게 상기 상담거래를 통해 디스플레이된 상기 상담 요청 또는 상기 종목 추천에 대해서 상기 홈 트레이딩 프로그램을 이용하여 상기 증권사 서버에 접속한 제 2사용자가 상기 상담거래창를 통하여 상담 의사를 입력하게 된다(S4).
- <44> 예를 들어 이렇게 디스플레이 된 상담 요청을 확인한 사용자 중에서 상기 상담 요청 대하여 상담할 의사가 있는 증권사 직원은 상기 상담 의사를 상기 상담거래창를 통해 입력할 수 있으며, 마찬가지로 디스플레이 된 종목 추천을 확인한 사용자 중에서 상기 종목 추천에 대해서 관심이 있는 고객은 상기 상담 요청에 대한 상담 의사를 상기 상담거래창를 통해 입력할 수 있다.
- <45> 등록된 상담 요청이나 종목 추천에 대해서 상담 의사를 입력하는 방법은 예를 들어 상담거래창에서 바로 디스플레이 되고 있는 상담 요청 또는 종목 추천의 일련번호를 클릭하거나 등록된 고객 또는 증권사 직원의 실명, 필명 또는 아이디 등과 같은 인적 정보를 클릭하거나 또는 해당 기능을 위해 마련된 아이콘이나 버튼을 클릭하는 방법이 가능할 것이며, 키보드와 같은 문자 입력 장치를 이용하여 직접 입력하는 것도 가능할 것이다.
- <46> 이때 디스플레이 된 상담 요청 또는 종목 추천에 대해서는 복수의 제 2사용자에 의해 복수의 상담 의사가 입력될 수 있을 것이다. 이러한 경우에는 시간 우선의 원칙에 따라 먼저 상담 의사를 입력한 사용자가 상담을 수행할 제 2 사용자로서 결정되게 할 수 있다.
- <47> 이렇게 상담 의사가 입력되면(복수의 입력이 있을 경우 어느 하나가 선택되면) 상기 상담 요청 또는 종목 추천을 입력한 제 1사용자와 상기 상담 의사를 입력한 제 2사용자간의 네트워크 연결이 실행되면서 상담 수단에 의해 실시간 상담이 수행되는 동시에 상기 상담 요청 또는 상기 종목 추천이 상기 상담거래창에서 삭제된다(S5).
- <48> 즉 상담 의사가 입력되면(복수의 입력이 있을 경우 어느 하나가 선택되면) 상담네트워크제어부(262)는 이러한 신호를 수신하여, 상기 상담 요청 또는 종목 추천을 입력한 제 1사용자와 상기 상담 의사를 입력한 제 2사용자간에 네트워크 통신망에 의한 연결을 가능하게 하고, 상담 서버(263)로부터 가상 공간을 제공하여 실시간 상담을 수행 할 수 있게 한다.
- <49> 한편 상담 의사가 시간차이를 두고 입력될 수도 있는 바, 이미 상담이 성립되었음에도 또 다른 상담 의사가 입력되는 것을 방지하기 위하여 상기 상담정보제어부(461)에서는 특정 신호를 접속된 컴퓨터에 전송하여 상담거래창에 등록된 상담 요청 또는 종목 추천 중에서 상담 의사가 입력되어 상담이 시작된 것을 삭제한다.

- <50> 실시간 상담은 홈 트레이딩 프로그램내의 상담거래창 내에 배치되어 있는 채팅창을 이용하여 수행할 수 있다. 상담의 방법으로는 예를 들어 메신저와 같은 수단을 이용한 문자 채팅이 일반적으로 선택될 수 있으나, 음성 송수신 수단이 구비되었다면 음성 채팅, 더 나아가 화상 채팅 수단을 이용한 화상 채팅도 가능하다. 이때 상담을 진행 중인 사용자는 자신의 컴퓨터 모니터에 나타난 화면을 실시간으로 상대방에게 보여주는 수단 (일명 화이트보드 기능)을 사용하여 보다 효과적으로 상담을 수행할 수 있다. 또한 상대방 요청에 따라 필요한 파일을 전송하는 것도 가능하다. 또한 이러한 상담의 형태는 상담을 요청한 상대방이 임의로 선택하는 것도 가능하다.
- <51> 이러한 실시간 상담을 완료한 사용자, 예를 들어 고객은 주문가능창 등에서 상기 실시간 상담을 바탕으로 바로 증권 거래를 수행할 수 있다(S6).
- <52> 이러한 온라인 증권 거래 상담 방법이 활성화 되기 위해서는 무엇보다도 주로 고객에 대하여 증권 관련 정보를 주로 제공하는 직원이 실시간 상담에 적극적으로 참여하여야 한다. 따라서 실시간 상담을 수행하고 이를 바탕으로 주문까지 완료한 고객이 상담의 대상이 되었던 증권사 직원의 실명, 필명 또는 아이디와 같은 인적 사항을 주문 번호와 입력하면 이를 상기 상담을 진행했던 증권사 직원의 실적으로 반영되게 하는 것이 바람직하다.
- <53> 이러한 기능을 수행하기 위해서는 상기 상담거래부내에 직원의 실적을 관리하는 직원실적제어부(264)를 더 필요로 한다. 상기 직원실적제어부(264)는 상기 제 1사용자, 예를 들어 고객에 의해 홈 트레이딩 프로그램에서 제공되는 상담확정창을 통해 입력된 증권사 직원의 인적 사항 및 주문 번호가 포함된 상담 내용을 수신하고, 상기 수신된 상담 내용을 상기 증권사 서버(20)에 구비되는 데이터베이스부(24)에 저장하고, 상기 데이터베이스부(24)에 저장된 상기 상담 내용에 따라 상기 증권사 직원의 계좌로 실적, 예를 들어 약정실적, 사이버머니 또는 포인트등이 자동으로 부여되도록 제어한다.
- <54> 이러한 데이터베이스부에 저장된 정보는 고객 또는 증권사 직원의 요구가 있을 경우 홈 트레이딩 프로그램의 특정 화면창을 통해 언제든지 디스플레이 될 수 있다.
- <55> 전문한 바와 같이 상담거래창을 통한 실시간 상담을 증권사 직원과 수행한 고객이 이를 바탕으로 증권 거래를 실시한 후(S1~S6) 상기 상담 내용을 입력할 수 있도록 홈 트레이딩 프로그램내에서 제공되는 화면창(이하 상담확정창 이라고함.)을 통해 상기 증권사 직원의 인적 사항과 주문 번호등이 포함된 상담 내용이 입력하면, 상기 상담 내용은 상기 증권사 서버에 구비된 데이터베이스부에 저장되고(S7), 상기 데이터베이스부에 저장된 상기 상담 내용에 따라 연동되는 프로그램에 의해 상기 증권사 직원의 계좌로 실적이 자동적으로 부여된다(S8).
- <56> 이러한 증권사 직원의 실적 부여 방법을 포함하는 온라인 증권 거래 상담 방법은 증권사 직원들의 보다 적극적인 상담 참여를 유도하게 될 것이다.
- <57> 고객은 이러한 목적을 위해 홈 트레이딩 프로그램에서 제공하는 상담확정창의 특정 아이콘 또는 특정 버튼을 클릭하면 자동적으로 주문을 입력했던 종목의 코드, 최종 주문 번호 및 상담을 수행했던 증권사 직원의 실명, 필명, 아이디 등과 같은 인적 사항을 포함하는 정보가 자동적으로 입력되게 하는 방법을 사용할 수 있다. 이러한 상담확정창은 주문가능창과 같이 배열하여 고객이 주문을 완료한 후 바로 상담관련 정보를 입력하게끔 유도하는 것이 바람직할 것이다.
- <58> 만약 고객이 복수의 실시간 상담을 수행하였다면 상기 상담확정창의 특정 아이콘이나 특정 버튼을 클릭하면 복수의 상담에 관하여 각 상담을 제공했던 증권사 직원의 인적 사항과 상담을 수행했던 시간을 포함한 내용이 화면에 생성되고 상기 고객은 입력장치를 통해 상기 증권사 직원 중에서 어느 하나를 선택하는 방법에 의해 입력되게 하는 방법을 포함할 수 있다.
- <59> 또한 이러한 입력은 키보드와 같은 입력 장치를 이용하여 고객이 집적 입력하는 것도 역시 가능하다.
- <60> 도 5은 본 발명이 홈 트레이딩 프로그램 상에 구현된 상담거래창, 주문가능창 및 상담확정창 등이 모두 나타난 종합 화면을 나타낸 것이다.

발명의 효과

- <61> 이상에서와 같이 본 발명에 의할 시 고객의 입장에서는 자신이 관심이 있는 종목의 현재가, 보유 잔고 확인, 주문 등이 가능한 종합화면창을 확인하면서 바로 투자 상담을 수행할 수 있다는 점 및 증권사의 전국의 지점망에 근무하는 다수의 상담 가능 직원을 활용할 수 있어 필요한 순간 즉시 상담할 가능성이 높다는 점에서 상담의 즉시성이 종래의 방법에 비해 현저하게 개선된다. 또한 상담원이 소수인 종래의 방법에 비해 다수의 상담 직원이 있으므로 여러 의견의 청취가 가능하며 상담사가 부재 시 상담이 불가능한 종래의 방법에 비해 다수의 상담사가

대기하므로 시간 제약을 상대적으로 받지 않는다. 특히 상담 의사가 있는 직원은 고객이 어떤 종목에 대해서 상담을 원하는지를 사전에 이미 인지하고 그 종목에 대해서 준비한 후 상담에 임한다는 점에서 고객은 보다 양질의 상담을 받을 수 있다.

<62> 증권사 입장에서 증권사 직원이 고객과 직접 상담을 수행하고 이를 연결고리로 하여 보다 튼튼한 결속을 유지하여 고객의 이탈을 방지하며, 깊이 있는 상담을 원하는 고객을 유지할 수 있어 보다 효과적으로 신규 고객을 유치할 수 있을 것이다. 또한 본 발명은 동일 증권사 직원간에 이용하는 경우에는 증권사에 근무하는 직원의 전국적인 지역망을 이용한다는 점에서 증권사 직원이 획득하기 어려운 지방 기업에 대한 양질의 정보를 해당 지역에 근무하는 다른 직원으로부터 획득할 수 있다는 점에서 직원 특화 역량을 강화시키는 수단으로 이용할 수도 있다.

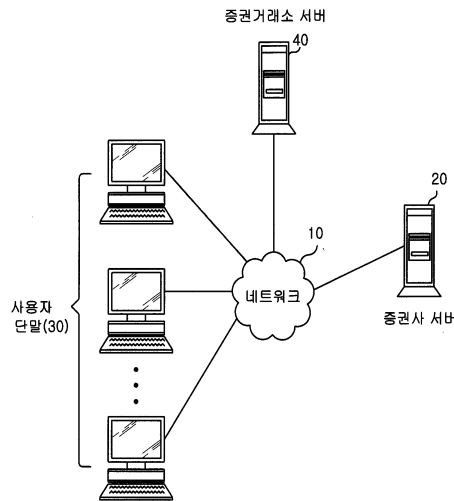
<63> 증권사 직원의 입장에서 자신의 정보를 상담의 형태로 활용하여 자신의 실적을 높일 수 있고 상담의 결과에 따라 약정실적, 사이버 머니, 포인트의 형태로 정당한 성과급을 확보할 수 있어 소득을 증대할 수 있는 방안이 된다는 점에서 장점이 된다.

도면의 간단한 설명

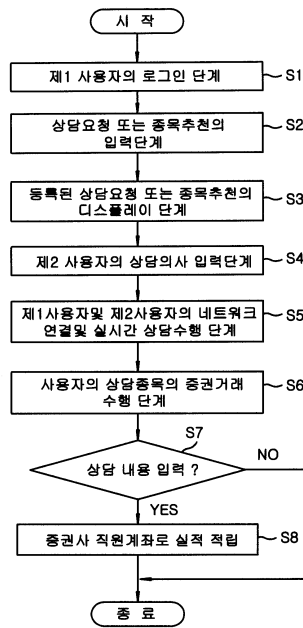
- <1> 도 1은 일반적인 온라인 증권 거래 시스템의 개념도,
- <2> 도 2는 본 발명의 일실시예에 따른 증권사 서버의 구성을 개략적으로 나타낸 블록도,
- <3> 도 3은 본 발명의 일실시예에 따른 홈 트레이딩 프로그램에서 제공되는 상담거래부,
- <4> 도 4는 본 발명의 일실시예에 따른 온라인 증권 거래 상담 방법의 흐름도,
- <5> 도 5는 본 발명의 일실시예에 따른 홈 트레이딩 프로그램상의 종합화면창이다.

도면

도면1



도면4



도면5

