

(19)대한민국특허청(KR)

(12) 공개특허공보(A)

(51) 。 Int. Cl.⁷
G06F 17/60G0

(11) 공개번호 10-2005-0057211
(43) 공개일자 2005년06월16일

(21) 출원번호 10-2005-7003825
(22) 출원일자 2005년03월04일
 번역문 제출일자 2005년03월04일
(86) 국제출원번호 PCT/IE2003/000119
 국제출원일자 2003년09월01일

(87) 국제공개번호 WO 2004/023407
 국제공개일자 2004년03월18일

(30) 우선권주장 S20020712 2002년09월04일 아일랜드(IE)

(71) 출원인 유러피언 텍스 프리 쇼핑 리미티드
아일랜드 갈웨이 발리너하운 톨리 비지네스 파크 핀트락스내

(72) 발명자 배리 게라드 제이.
아일랜드 갈웨이 씨오. 솔트힐 노크나카라그 카라그 드라이브 1

(74) 대리인 정진상
박종혁

심사청구 : 없음

(54) 자금을 이체하는 방법 및 시스템

명세서

기술분야

본 발명은 상업분야에 관한 것이고 특히, 지불 카드를 사용하여 자금을 이체하는 방법에 관한 것이다.

배경기술

수많은 상이한 서비스가 한 개인으로부터 다른 개인으로의 자금 이체를 용이하게 하기 위해 제공된다. 이것들의 가장 보편적인 예는 은행 드래프트 및 유선 이체(wire transfer)의 사용을 포함한다. 유선 이체의 일례는 WESTERN UNION에 의해 제공되는 자금 이체 서비스이다. 은행 드래프트의 사용은 그것들의 전달과 관련된 긴 지연, 높은 처리 비용 및 발행 뱅크/재정 기관이 오픈되었을 때만 드래프트를 획득할 수 있는 능력에 있어서 불편하다는 문제점을 가지고 있다.

유선 이체 서비스의 사용은 은행 드래프트와 관련된 일부 어려움을 극복하지만 높은 관리 비용 및 유선 이체 오피스가 개방되었을 때만 돈을 송금할 수 있다는 점에서 불편하다는 문제점을 가지고 있다. 또 다른 단점은 자금을 수금하는 개인이 유선송금된 자금을 획득하기 위해 유선 이체 오피스에 가야만 한다는 것이다.

자금 이체의 기존의 방법에 대한 또 다른 어려움은 자금이 수금될 것이라는 보장 없이 미리 지불이 이루어져야 한다는 것이다. 지불이 이루어지지 않은 경우에 환불액을 획득하는 것이 곤란할 수 있다. 예를 들어, 은행 드래프트의 경우에, 뱅크는 특정 드래프트가 현금화되었는지 그리고, 현금화되지 않은 환불 드래프트와의 문제점과 관련되었는지를 식별하는데 어려움을 겪을 수 있다.

한 최근에 도입된 서비스, PAYPAL은 지불의 기존의 방법과 관련된 문제를 감소시키려는 것이고 주로 인터넷 판매 및 구매에 관한 것이다. 이러한 서비스는 크레디트 카드 또는 데빗 카드, 현금 또는 수표를 사용하여 크레디팅할 수 있는 온라인 계좌를 사용자가 생성할 수 있도록 한다. 일단 계좌가 크레디팅되어 있다면 사용자는 그들의 PAYPAL 계좌로부터 또 다른 PAYPAL 계좌로 자금 이체할 수 있다. 이러한 방법이 수많은 장점을 가지고 있고 인터넷상에서, 특히 옥션 사이트에서 매우 인기 있었지만, 사용자가 PAYPAL 계좌로부터 자금을 인출할 때 프로세스의 끝에서 문제를 가지고 있다. 현재, PAYPAL 계좌로부터 돈을 획득하는 주요 방법은 수표 또는 유선 이체를 통해서이다. 그러나, PAYPAL은 또한 ATM 카드를 제공하는데, 이것은 ATM 머신으로부터 현금을 인출하는데 사용될 수 있다.

미국 특허 제5,949,044호에는 이체자의 신용카드를 데빗팅하고 피이체자의 신용카드를 크레디팅함으로써 이체자가 크레디트를 이체하고 피이체자에게 지불을 할 수 있도록 하는 시스템이 개시되어 있다. 부분적인 크레디트 라인 또는 자금

의 지불은 이체자의 유용한 크레딧 라인에 이르는 값의 액수에서 피이체자에게 이체될 수 있다. 재정적인 텐더 값의 이체는 이체의 완료직후에 피이체자가 이체된 돈 또는 크레딧 라인에 액세스할 수 있도록 한다. 어느 파티도 다른 쪽에 그들의 온전한 크레딧 카드 넘버를 줄 필요가 없고, 그래서 보안은 유지된다. 그러나, 이러한 시스템은 카드 스킵 또는 전 문가 카드 스킵 오퍼레이터와의 직접 인터랙션을 요구하고 일반적인 유용성 및/또는 사용을 완화시키는 암호화 기술을 수 반하고 있다.

따라서, 향상된 자금 이체 시스템이 필요하다.

발명의 상세한 설명

이러한 필요 및 다른 필요들은 본 발명에 의해 충족될 것인데, 본 발명에서 제1 실시예는 제2 카드홀더로의 자금 이체가 요구된다는 지시를 제1 카드홀더로부터 수신하는 단계,

이체되어야 할 자금값과 관련된 네거티브 액수에 대해 제1 카드홀더와 제1 머천트간에 제1 지불 카드 트랜잭션을 발생 시키는 단계, 및

이체되어야 할 자금값과 관련된 포지티브 액수에 대해 제2 카드홀더와 제2 머천트간에 제2 지불 카드 트랜잭션을 발생 시키는 단계를 포함하는 제1 지불 카드홀더로부터 제2 지불 카드홀더로 자금을 이체시키는 방법을 제공한다.

이러한 배열에 의해 제공된 장점은 기존의 지불 카드 시스템을 사용하여 자금 이체를 상당한 지연 없이 카드홀더 사이에 효율적으로 실시할 수 있다는 것이다.

이 방법은 제1 지불 카드 트랜잭션 발생 이전에 제1 지불 카드 트랜잭션을 위한 승인을 획득하기 위한 초기 단계를 포함 한다.

지시는 제1 카드홀더의 지불 카드 상세사항 및/또는 제2 카드홀더의 지불 카드 상세사항을 식별한다. 대안으로, 지시는 제1 카드홀더 및/또는 제2 카드홀더에 대한 식별자를 포함하고 이에 의해 이들 식별자는 카드홀더 및 카드홀더의 관련 식 별자의 데이터베이스로부터 제1 및/또는 제2 지불 카드홀더의 카드 상세사항을 획득하는 데에 사용될 수 있다.

이체되어야 할 자금값과 관련된 포지티브 및/또는 네거티브 액수는 이체되어야 할 자금값과 동일할 수 있거나 이체되어 야 할 자금값에 응용된 서비스 요금을 포함할 수 있다.

작동의 일 모드에서, 제1 지불 카드 트랜잭션의 통화는 제1 카드홀더의 지불 카드 계좌의 통화이고 제2 지불 카드 트랜잭 션은 제2 카드홀더의 지불 카드 계좌의 통화로 수행된다.

본 발명의 일 실시예에서 카드홀더로부터 지시를 수신하는 단계는 컴퓨터 네트워크, 예를 들어, 인터넷을 통해 수행된다. 또 다른 구현예에서, 제1 카드홀더로부터 지시를 수신하는 단계는 전화를 통해 수행된다. 또다른 구현예에서, 카드홀더는 제1 머천트 또는 어소시에이트의 오피스에서 지시를 제공한다.

일 실시예에서, 제1 머천트 및 제2 머천트는 동일하다. 대안의 실시예에서, 제1 머천트 및 제2 머천트는 관련은 있지만 동일하지 않다. 대안의 실시예에서, 제1 머천트는 제1 카드홀더의 국가에 거주하고 제2 머천트는 제2 카드홀더의 국가에 소재할 수 있다.

본 발명은 제2 카드홀더의 상세사항으로부터 적합한 제2 머천트를 식별하는 단계를 더 포함한다. 본 발명은 제1 카드홀 더의 상세사항으로부터 적합한 제1 머천트를 식별하는 단계를 더 포함한다.

본 발명은 복수의 국가를 서비스하기 위해 머천트 계좌의 네트워크를 달성하는 것에까지 확장할 수 있다.

지불 카드는 데빗/크레딧 또는 차지 카드인 것이 바람직하다.

본 발명은 또한 제3 카드홀더와 제2 머천트간에 제3 지불 카드 트랜잭션을 발생시키는 단계를 포함하고 여기서 제3 카 드홀더와 제2 머천트는, 적합하게는 특정 국가에 함께 거주하는, 관련된 동일 엔티티 계좌이다.

본 발명은 컴퓨터 시스템상에서 구현되는 것이 바람직하다.

본 발명의 또 다른 실시예는 제2 카드홀더로의 자금 이체가 요구된다는 지시를 제1 카드홀더로부터 수신하기 위한 수단,

이체되어야 할 자금값과 관련된 네거티브 액수에 대해 제1 카드홀더와 제1 머천트간에 제1 지불 카드 트랜잭션을 발생 시키기 위한 수단, 및

이체되어야 할 자금값과 관련된 포지티브 액수에 대해 제2 카드홀더와 제2 머천트간에 제2 지불 카드 트랜잭션을 발생 시키기 위한 수단을 포함하는 제1 지불 카드홀더로부터 제2 지불 카드홀더로 자금을 이체시키기 위한 시스템을 제공한다.

상기 시스템은 제1 지불 카드 트랜잭션 발생 이전에 제1 카드홀더와 제1 머천트간에 제1 지불 카드 트랜잭션을 위한 승 인을 획득하기 위한 수단을 포함할 수 있다.

상기 시스템은 카드홀더 정보의 데이터베이스를 더 포함하고, 여기서 데이터베이스내의 개별 레코드는 카드홀더의 상세 사항 및 관련된 식별자를 포함할 수 있다. 상기 시스템은 제1 및/또는 제2 트랜잭션을 발생시키도록 제공된 식별자의 데이터베이스로부터 카드홀더 상세사항을 추출하도록 응용될 수 있다.

상기 시스템은 제1 및/또는 제2 트랜잭션상에서 동적 통화 변환을 수행하도록 응용될 수 있다.

상기 시스템은 카드홀더로부터의 지시를 컴퓨터 네트워크, 예를 들어, 인터넷을 통해 수신하도록 응용될 수 있다. 또 다른 실시예에서, 상기 시스템은 카드홀더로부터의 지시를 전화를 통해 수신하도록 응용될 수 있다.

상기 시스템은 카드 번호 또는 카드의 범위를 적어도 하나의 머천트에 관련시키는 데이터베이스를 포함할 수 있다. 상기 시스템은 제1 카드홀더의 상세사항과 데이터베이스내의 엔트리와의 비교에 의해 제1 트랜잭션에서의 사용을 위한 적절한 머천트를 결정하도록 응용될 수 있다. 이와 마찬가지로, 상기 시스템은 제2 카드홀더의 상세사항과 데이터베이스내의 엔트리와의 비교에 의해 제2 트랜잭션에서의 사용을 위한 적절한 머천트를 결정하도록 응용될 수 있다.

레코드 매체, 캐리어 신호 또는 관독전용 메모리상에 구현될 수 있는 상기 방법을 컴퓨터 프로그램이 실행하도록 하기 위한 프로그램 명령어를 포함하는 컴퓨터 프로그램이 제공되어 있다.

다른 실시예는 다음의 본 발명의 기술로부터 명백해질 것이다.

도면의 간단한 설명

본 발명은 다음의 첨부된 도면을 참조하여 보다 상세하게 설명될 것이다.

도 1은 본 발명을 수행하기에 적합한 터미널의 도면,

도 2는 본 발명에 사용하기에 적합한 배열도,

도 3은 본 발명에 따른 자금 이체의 프로세스 순서도,

도 4는 도 1의 터미널에서 본 발명의 방법을 실현하는 순서도,

도 5는 본 발명에 따른 자금 이체를 처리하는 터미널 및 호스트 배열도,

도 6은 도 5에 사용하기에 적합한 방법에 대한 순서도,

도 7은 본 발명의 방법에 사용하기 위해 서버를 사용하는 배열도,

도 8은 도 7의 배열도에 사용하기에 적합한 방법을 도시하는 프로세스 순서도,

도 9는 도 1의 터미널의 개략도, 및

도 10은 도 6에 도시된 방법을 실현하는 호스트의 개략도.

실시예

본 발명의 발명자는 전세계적으로 사용되는 기존의 지불 카드 시스템이 이전에 알려지지 않은 방식으로 자금을 이체하는 효율적인 방법에 대한 가능성을 제공한다는 것을 인식하였다. 본 발명은 호스트 시스템과 함께 정교한 컴퓨터 시스템 및/또는 단순한 지불 카드 터미널 디바이스를 사용하여 구현될 수 있다.

도 1 및 도 9에 도시된 적합한 지불 카드 터미널 디바이스(1)는 자석 스트립 리더(3), 영숫자 및 기능 키패드(5), 디스플레이 유닛(7), 및 영수증을 인쇄하기 위한 영수증 프린터(9)를 포함한다. 지불 카드 상세사항은 자석 스트립 리더를 스윕핑함으로써, 또는 터미널의 다른 입력 디바이스, 또는 터미널 키패드를 사용하여 입력된다. 대안의 터미널 디바이스는 내장된 칩을 갖는 지불 카드로부터 지불 카드 상세사항을 얻는 스마트 카드 디바이스 리더를 제공할 수 있다. 트랜잭션 상세사항은 키패드를 사용하여 입력될 수 있다. 선택적으로, 퍼스널 식별 번호(PIN) 키패드(도시되지 않음)는 인증/보안 방법으로서 PIN 넘버를 카드홀더가 입력할 수 있도록 제공될 수 있다. 내부에, 터미널은 전형적으로 모뎀(17), 전원 유닛, 마이크로프로세서(16), RAM 및 ROM 메모리(13,15)를 포함하는, 터미널을 작동시키기 위한 적합한 전자 회로를 가지고 있다. 터미널 소프트웨어(12)는 본 발명을 실현하기 위해 응용되어 있는 컴퓨터 코드를 포함한다. 이러한 회로 및 요소는 작은 풋프린트를 가지고 소형인 터미널을 생성하도록 배열되는 것이 바람직하다.

도 2의 배열도(20)에 도시된 바와 같이, 터미널(22)은 승인 호스트(24), 트랜잭션 호스트(26) 그리고 옵션으로 서비스 프로바이더(28)와 통신하도록 적합하게 응용되어 있다. 승인 호스트(24)는 지불 카드 트랜잭션으로 처리하도록 터미널을 작동시키는 머천트에게 승인을 허용/거부하도록 구성되어 있다. 트랜잭션 호스트(26)는 터미널로부터 지불 카드 트랜잭션의 상세사항을 수신하도록 그리고 이러한 트랜잭션 상세사항을 지불의 처리를 위해 재정 기관에 전달하도록 응용되어 있다.

본 발명의 콘텍스트내의 서비스 프로바이더(28)는 본 발명의 자금 이체 방법의 용이함을 구현/제공하는 스킴의 오퍼레이터와 관련된 컴퓨터 시스템이다. 승인 호스트 트랜잭션 호스트 및 서비스 프로바이더가 이러한 별개의 엔티티로 도시되어 있지만 이러한 기능부는 하나 이상의 시스템으로 조합될 수 있다.

본 발명의 방법이 도 3에 가장 단순한 폼으로 도시되어 있고, 매개체로서 동작하도록 지불 카드 스킴내의 하나 이상의 머천트(32,34)를 사용하여 제1 지불 카드홀더(30)로부터 제2 카드홀더(36)로 자금의 효과적인 이체를 제공한다. 이 방법은 카드홀더(30)로부터 머천트들이 제2 카드홀더로 자금을 이체하기 원한다는 지시를 수신하는 것에 응답하여 이체될 자금 값과 관련된 양에 대해 머천트(32)와 제1 카드 홀더(30) 사이의 제1 지불 카드 트랜잭션을 생성함으로써, 즉 그것들이 이체하기 위한 자금을 대해 제1 카드홀더를 차징함으로써 동작한다. 이러한 액수는 서비스 요금을 포함할 수 있다. 자금의 이체를 완료하기 위해 제2 트랜잭션이 이체될 자금값과 관련된 크레디트에 대해 제2 머천트(34)와 제2 카드홀더(36) 사이에 발생되는데, 즉, 제2 카드홀더에 적합한 자금을 크레디팅한다. 이 크레디트는 이체될 자금을 나타내는데, 이 자금은 서비스 요금이 공제될 수 있다. 이러한 형태에서, 제1 트랜잭션 및 제2 트랜잭션이 종래의 지불 카드 터미널을 사용하여 단일 머천트에 의해 생성될 수 있다는 것을 이해할 것이다. 제1 머천트 및 제2 머천트가 2개의 별개의 엔티티인 상황에서, 제1 머천트와 제2 머천트 사이에 일부 조정이 필요할 수 있다.

도 4에 도시된 바와같이, 상술된 터미널을 사용하여 트랜스퍼를 실행하는 방법에는 카드홀더가 머천트가 자금 이체를 실행하도록 요구하는 것으로부터 시작한다. 머천트는 터미널상의 적합한 실렉션(40)을 만드는데, 예를 들어, 자금 이체가 요구된다는 것을 지시하기 위해 특정 키 또는 키 조합을 누른다. 터미널은 머천트/카드홀더에게 카드홀더의 상세사항 입력을 요구하는 터미널 디스플레이상의 적합 메시지, 예를 들어,

"자금 이체 옵션이 선택되었습니다 - 이체자의 카드 상세사항을 입력하세요"

와 같은 같은 메시지를 디스플레이함(42)으로써 응답할 수 있다.

그다음, 머천트는 예를 들어, 터미널의 자석 스트립 리더 또는 터미널의 다른 입력 디바이스를 통해 그들의 지불 카드를 스윕함으로써 카드홀더의 상세사항을 입력할 수 있다(44). 이에 응답하여, 터미널은 머천트가 이체할 자금값을 입력할 것을 요구하는 터미널 디스플레이상의 적합한 메시지, 예를 들어,

"자금 이체 옵션 - 이체할 액수를 입력하십시오"

와 같은 메시지를 디스플레이할 수 있다(46).

머천트는 터미널의 키패드상의 액수를 키입함으로써 이체될 액수를 입력할 수 있다(48). 일단 액수가 입력되었다면, 터미널은 서비스 요금을 계산/검색(50)하기위해 적합한 소프트웨어 루틴 및 룩업 테이블을 사용할 수 있다. 이러한 서비스 요금은 기술된 제1 트랜잭션에 대하여 부과되었던 액수내에 포함될 수 있거나 제2 트랜잭션의 액수를 계산하는데 있어서 공제될 수 있다. 일단 서비스 차지가 결정되었다면, 터미널은 이체할 자금에 대해 응용가능한 서비스 요금의 액수 및/또는 이체할 순액을 도시하는 메시지를 도시할 수 있다(52). 터미널 소프트웨어는 터미널상의 이체 프로세스 동안 이번 시간 및/또는 다른 시간에 이체 프로세스를 사용자가 정지시킬 수 있도록 옵션(54)을 제공할 수 있다. 터미널 및/또는 호스트는 제1 머천트와 제1 카드홀더 사이의 계산된 액수에 대한 제1 트랜잭션을 발생시킨다. 제1 트랜잭션의 발생에 대한 수단은 터미널 및/또는 호스트와 함께 포함된 프로그램 코드이다. 터미널은 발생된 제1 트랜잭션, 즉, 이체에 대한 전체 비용에 대한 머천트와 카드홀더 사이의 지불 카드 트랜잭션에 대한 승인(56)을 문의할 수 있다(56).

승인이 수신되었다면, 터미널은 자금이 이체되는 카드홀더의 지불 카드 상세사항을 머천트가 입력할 것을 요청하는 적합한 메시지를 터미널 디스플레이상에 디스플레이한다(58).

머천트는 터미널의 키패드를 사용하여, 또는 제2 지불 카드가 유용한 이벤트에는 자석 스트립 리더를 사용하여, 또는 터미널 입력 디바이스, 예를 들어, 칩 카드 리더를 사용하여 제2 카드홀더의 지불 카드 상세사항을 입력할 수 있다(60). 일단 제2 개인의 지불 카드 상세사항이 입력되었다면, 터미널은 카드홀더에 의해 서명되기 위해 트랜잭션 슬립 영수증을 인쇄할 수 있다. 트랜잭션 슬립은 카드홀더의 지불 카드 상세사항, 제2 카드홀더의 지불 카드 상세사항 및 이체될 자금값을 적절하게 식별한다. 트랜잭션 슬립 영수증은 또한 지불가능한 서비스 요금을 식별할 수 있다.

이러한 상세사항을 인쇄함과 더불어 터미널은 또한 이체를 유일하게 식별하는 트랜잭션 식별자를 인쇄할 수 있다. 이러한 트랜잭션 식별자는 트랜스퍼를 연속적으로 트래킹하려고 할 때 사용될 수 있다. 이러한 트랜잭션 식별자는 터미널에 의해 발생되거나 호스트에 의해 공급될 수 있다. 트랜잭션 식별자 및 각각의 식별자와 관련된 제1 트랜잭션 및 제2 트랜잭션의 레코드가 유지되는 것이 적합하다.

터미널 및/또는 호스트는 이체될 자금값과 관련된 액수에 대한 머천트와 제2 카드홀더 사이의, 자금의 이체를 완료하기 위해 제2 트랜잭션을 발생시킨다(62). 제2 트랜잭션의 발생을 위한 수단은 터미널 및/또는 호스트내에 포함된 프로그램 코드이다. 이러한 제2 트랜잭션이 제2 카드홀더를 크레디팅하기 때문에 제2 트랜잭션을 위한 아무런 카드 승인도 요구되지 않는다.

적절하게, 제1 트랜잭션 및 제2 트랜잭션은 다른 트랜잭션을 다른 콜렉션 호스트에 연속 포스팅(64) (및 이에 따른 지불 카드 스킴의 컴퓨터 시스템에 의한 처리)을 위해 터미널 및/또는 호스트(트랜잭션 스토리지(14))내에 저장될 수 있다. 터미널에 대한 지불 카드 트랜잭션의 배치는 보통 하루에 한번 실행된다.

일단 이러한 2개의 트랜잭션이 처리되었다면, 제1 카드홀더는 그들의 계좌에 대하여 데빗을 가지게 될 것이고, 반면, 제2 카드홀더는 동일한 크레디트를 가지게 될 것이다(서비스 요금/교환율등을 무시한 경우). 따라서, 제1 카드홀더로부터 제2 카드홀더로의 자금의 이체는 달성될 것이다.

카드홀더에게 임의의 정보를 제공하기 위해, 각각의 트랜잭션은 누구에게 이체가 이루어졌는지를 식별하는, 그들의 스테이트먼트상에 나타날 그들에 대하여 저장된 상세사항 엔트리를 가질 수 있다.

상술된 단순화된 방법에는 트랜잭션이 판매 터미널의 단일 포인트로부터 발생되고 제어될 때 특정 제한된 환경에서 사기 및 돈세탁을 용이하게 할 수 있다.

실제, 머천트의 네트워크는 자금 이체 시스템을 제공하기 위해 달성될 수 있다. 이러한 네트워크는 자금 이체 시스템 또는 다음의 2가지의 조합을 제공하도록 설정된 머천트의 전용망 또는 지불 카드에 의한 지불을 수용하는 기존의 머천트를 포함할 수 있다. 이러한 배열에 의해 제공된 장점은 기존의 지불 카드 시스템을 사용하여 자금 이체가 상당한 지연 없이 효율적으로 이루어질 수 있다는 것이다. 본 발명의 콘텍스트에서, 용어 머천트는 여기에 기술된 트랜잭션의 목적을 위해 뱅크를 요구하거나 지불 카드 스킴 오퍼레이터에 의해 구체적으로 설정된 계좌를 포함할 수 있다는 것을 이해할 것이다.

상술된 방법의 문제점을 극복하기 위해, 본 발명의 다른 실시예가 제공되어 있다. 이러한 실시예, 즉, 그 개략도가 도 5에 도시된 이러한 실시예에서, 호스트(70)는 제1 카드홀더로부터 제2 카드홀더로의 자금 이체를 위한 요구를 처리하기 위해 제공되어 있다. 호스트는 하나 이상의 터미널 디바이스(72)로부터 요구를 수신하기 위해 적합하게 응용되어 있다. 시스템은 단일 머천트 계좌를 가지고 작동할 수 있다. 그러나, 명백해질 이유로 인해, 시스템은 복수의 머천트 계좌(74)를 포함하는 배열을 포함하는 것이 바람직하다. 머천트 계좌는 특정 지역, 나라 및/또는 재정 기관(76)과 관련된 카드 지불의 처리와 각각의 머천트 계좌가 관련되어 있도록 배열될 수 있다.

머천트 계좌는 동일한 엔티티, 또는 관련된 엔티티, 예를 들어 동일한 모회사의 자회사의 모든 계좌인 것이 적합하다. 이러한 실시예에서, 터미널과 관련된 머천트 이외의, 호스트와 관련된 머천트는 제1 카드홀더로부터 제2 카드홀더로 자금 이체를 하기 위해 트랜잭션에서 사용된다. 이체를 처리하는 배열에서 오직 하나의 구성이 효과적이기 때문에, 정규적인 및 다른 일은 중앙적으로 처리될 수 있다. 이러한 중앙화된 구조를 가짐으로 인하여 돈세탁 및 다른 일에 대한 관심이 제거될 수 있다.

이러한 추가 실시예의 작동은 이제 도 6에 도시된 작동의 실시예 및 도 10에 도시된 개략도를 참조하여 설명될 것이다.

이 방법은 카드홀더가 자금 이체를 실행하도록 아웃렛에 자금 이체 서비스를 제공하도록 요구함으로써 시작된다. 아웃렛은 아래에 설명된 기능을 실행하기 위해 응용된 지불 카드 터미널을 가지는 것이 바람직하다. 터미널 오퍼레이터는 터미널 상에서 적합한 선택을 하게 되는데(101), 예를 들어, 자금 이체가 요구된다는 것을 지시하기 위해, 특정 키 또는 키 조합을 누른다. 터미널은 제1 카드홀더의 상세사항을 요구하는 터미널 디스플레이상의 적합한 메시지, 예를 들어,

"자금 이체 옵션이 선택되었습니다 - 이체자의 카드 상세사항을 입력하세요"

와 같은 메시지를 디스플레이함으로써(103) 응답할 수 있다.

그다음, 오퍼레이터/카드홀더는 예를 들어, 터미널의 자석 스트립 리더를 통해 지불 카드를 스윕함으로써, 카드홀더의 상세사항을 입력할 수 있다(105). 이에 응답하여, 터미널은 이체될 자금액의 입력을 요구하는 터미널 디스플레이상의 적합한 메시지, 예를 들어,

"자금 이체 옵션 - 이체할 액수를 입력하세요"

와 같은 메시지를 디스플레이할 수 있다(107).

일단 액수가 입력되었다면(109), 터미널은 서비스 요금을 계산/검색할 수 있고 이체할 자금에 적합한 서비스 요금의 액수를 도시하는 메시지를 디스플레이할 수 있다. 사용자가 프로세스 동안 이때나 다른 때에 사용자가 이체 프로세스를 정지할 수 있도록 하는 옵션이 제공될 수 있다.

그다음, 터미널은 자금이 이체될 카드홀더의 지불 카드 상세사항의 입력을 요청하는 메시지를 디스플레이할 수 있다(113). 터미널은 이러한 단계 전/후/동안에 제1 트랜잭션에 대하여 요구/승인할 수 있다. 이러한 인준은 승인 요구를 처리하는 호스트에 요구함으로써 실행될 수 있다. 승인이 포함되지 않은 이벤트에는, 전체 자금 이체 프로세스는 취소될 수 있다.

일단 제2 카드홀더의 지불 카드 상세사항이 입력되었다면, 터미널은 제1 카드홀더에 의해 서명되기 위해 영수증 슬립을 인쇄할 수 있다. 영수증 슬립은 제1 카드홀더의 지불 카드 상세사항, 제2 카드홀더의 지불 카드 상세사항, 이체될 자금액 및 아웃렛의 아이덴티티를 식별하는 것이 적합하다. 트랜잭션 슬립/영수증은 또한 지불가능한 서비스 요금을 식별할 수 있다.

이러한 상세사항을 인쇄하는 것에 더하여, 터미널은 또한 이체를 유일하게 식별하는 트랜잭션 식별자를 인쇄할 수 있다. 이러한 트랜잭션 식별자는 터미널에 의해 발생될 수 있거나 호스트에 의해 공급될 수 있다.

이러한 상세사항은 호스트로의 연속 이체(115)를 위해 터미널내에 저장된다. 이것은 예를 들어, 각각의 날의 끝에 즉각적으로 또는 배치 방식으로 실행될 수 있다.

호스트에서 트랜잭션의 수신시에, 호스트는 제공된 데이터의 인증 및/또는 타당성을 확인하기 위해 체크를 실행할 수 있다(117). 이체 요구를 처리하기 위해, 호스트는 제1 카드홀더에 대해 제1 트랜잭션을 처리하기 위해 적합한 머천트를 결정

한다(119). 머천트의 적합성은 제1 카드홀더의 발행 기관, 카드홀더의 카드 발행 기관의 지리적 위치, 유용한 최소 교환 요금을 포함하는 하나 이상의 팩터를 참조하여 만들어질 수 있다. 적합한 머천트의 결정은 카드 넘버의 리스트(또는 카드 넘버의 레인지) 및 이들과 관련된 머천트를 포함하는 록업 테이블을 참조함으로써 이루어질 수 있다. 일단, 적합한 머천트가 결정되었다면, 제1 트랜잭션이 이체될 자금값과 동등한 액수에 대하여, 결정된 적합한 머천트와 제1 카드홀더 사이에 생성된다(121). 제1 트랜잭션의 발생을 위한 수단은 호스트내에 포함된 프로그램 코드인 것이 적합하다. 이러한 액수는 커미션이 추가될 수도 아니 될 수도 있다. 이 액수는 카드홀더가 트랜잭션에 대하여 효과적으로 데빗팅되고 있기 때문에 네 가티브 액수로 생각될 수 있다.

그다음, 호스트는 제2 카드홀더와의 제2 트랜잭션을 처리하기에 적합한 제2 머천트를 결정할 수 있다(123). 이 결정은 제1 카드홀더에 대한 머천트가 결정된 동일한 방식으로 실행될 수 있다. 일단 적합한 제2 머천트가 결정되었다면, 호스트는 이체될 자금값과 동등한 액수에 대하여 제2 머천트와 제2 카드홀더 사이의 제2 트랜잭션을 발생시킬 수 있다(125). 이러한 액수는 커미션이 공제된 것일 수도 아니 된 것일 수도 있다. 이러한 액수는 이것이 제2 카드홀더의 계좌로의 자금의 크레디팅을 효과적으로 나타내기 때문에 포지티브 액수로서 여겨질 수 있다.

두 개의 개별 트랜잭션이 있으므로, 각각의 카드홀더는, 유럽특허 EP 1018711호에 설명된, 오퍼레이터가 효과적으로 동적 커런시 변환을 수행하는 적절한 시스템으로 그들 소유의 커런시로 빌링되거나/크레디팅될 수 있다.

두 트랜잭션을 처리하기 위해, 호스트는 예로서 모뎀 및 종래 전화 라인, 전용 통신망 또는 인터넷을 이용하는, 적절한 통신망을 통해 트랜잭션을, 지불 카드 체계내에서의 두 트랜잭션의 온워드 처리를 위해 이슈어와 관련된 수집 호스트에 전달할 수 있다(127). 대안으로, 기술적 및 법적 이유에 대해 호스트가 트랜잭션을 직접 이슈어의 수집 호스트에 이체할 수 없는 경우, 호스트는 개별 트랜잭션을 트랜잭션에서 식별된 머천트의 컴퓨터 시스템에 이체할 수 있다. 머천트의 컴퓨터 시스템은 트랜잭션을 수신하여 처리를 위한 지불 카드 체계와 관련된 컴퓨터 시스템에 이체할 수 있도록 적절히 응용된다.

제1 및 제2 트랜잭션이 처리되면, 제1 카드홀더는 지불 카드 계좌에 데빗을 가지게 되는 반면, 제2 카드홀더는 지불 카드 계좌에 등가의 크레딧(서비스 요금/환율등을 무시한)을 갖게된다. 따라서, 제1 카드홀더로부터 제2 카드홀더로의 자금 이체는 유효하게 달성된다.

문제가 생기는 경우에, 제1 및 제2 트랜잭션은 제1 및 제2 트랜잭션을 취소시키기 위해 두 개의 추가 트랜잭션을 응용함에 의해 효과적으로 취소될 수 있다.

트랜잭션에 대한 상세사항은 호스트의 데이터베이스에 또는 트랜잭션 식별자등과 같은 관련된 상세사항으로 트랜잭션을 식별하는 관련된 컴퓨터 시스템상의 데이터베이스에 저장될 수 있다. 모든 트랜잭션에 대한 중앙 데이터베이스를 갖는 것은 완전한 회계감서를 용이하게 하고 보고, 중재 및 모니터링을 가능하게 한다.

- 이들 제1 트랜잭션에 추가하여, 호스트는 요구가 처리될 수 있도록 하기 위해 서비스 요금을 아웃렛의 오퍼레이터에게 제공하도록 추가 트랜잭션을 발생시킬 수 있다. 호스트는 예로서 주간 또는 월간 기준으로 주기적으로 단일 지불을 제공하기 위해 이들 아웃렛의 트랜잭션을 수집할 수 있다.

카드홀더에게 정보를 제공하기 위해, 각각의 트랜잭션은 그것들과 관련된 상세사항 엔트리를 가질 수 있다. 이들 상세사항은 카드홀더의 지불계좌 설명란에 나타나고 트랜잭션이 무엇과 관련되었는 지를 식별자에게 제공하도록 트랜잭션으로 처리된다. 따라서, 예로서, 제1 카드홀더에 대한 상세사항 엔트리는 제2 카드홀더에 참조될 수 있고 그 반대도 가능하다.

복수의 머천트 계좌를 가짐에 의해, 본 발명은 로컬 이슈어를 위한 카드 체계 요금 및/또는 로컬 이슈어에 의한 연기된 자금지급 즉 지불이 제1 카드홀더에 의해 월간으로 해결되는 경우와 관련된 어려움을 제거한다(반면에 제2 카드홀더에 의한 수신은 실제적으로 순간적으로 발생한다).

시스템에 대한 추가 변형도 예상된다. 추가 실시예의 예는 지불 카드홀더간에 자금 이체를 용이하게 하도록 웹 사이트를 제공하는 인터넷 서버의 이용이다. 기본 실시예에서, 이 인터넷 포탈은 사용자가 제1 카드홀더의 상세사항, 제2 카드홀더의 상세사항 및 이체되어야 할 자금액을 입력할 수 있게 하는 상기 방법을 복제한다. 이 정보의 수신시, 인터넷 서버 또는 관련 컴퓨터 시스템은 두 트랜잭션을 발생시키고 상기한 바와 같이 처리할 수 있다.

다른 실시예에서, 도 7에 도시된 바와 같이, 제2 카드홀더가 그들의 카드 상세사항을 제1 카드홀더에게 나타내 보이지 않게하고 마찬가지로 제1 카드홀더에 대해선 그들의 카드 상세사항을 제2 카드홀더에게 나타내 보이지 않게하면서 자금이체가 제1 카드홀더로부터 제2 카드홀더로 유효하게 되는 것을 보장하는 서버가 제공된다. 이 실시예는 이제 도 7을 참조하여 설명된다.

- 서버(150)는 사용자(카드홀더;156)에게 정보를 제공하고 사용자로부터 응답을 수신하도록 응용된 인터페이스를 포함한다. 이 인터페이스는 예를들어, 컴퓨터상에 적절한 웹 브라우저를 갖는 카드홀더에 의해 뷰잉될 수 있는, 일련의 HTML 또는 그와 유사한 페이지를 포함하는, 웹 인터페이스(154)일 수 있다.

서버 또는 관련된 컴퓨터는 데이터베이스에서 레코드로서 복수의 개인 카드홀더의 상세사항을 저장하도록 응용된 카드홀더 데이터베이스(152)를 포함한다. 데이터베이스내의 레코드의 각각은 카드홀더의 상세사항에 대한 비승인 액세스를 방지하기 위해 관련 사용자 계좌 및 패스워드를 가질 수 있다. 따라서, 각각의 레코드는 데이터베이스상에서 계좌로서 뷰잉될 수 있다. 카드홀더는 예를들어 웹 인터페이스에 의해 제공된 적절한 폼의 완료에 의해, 그들자신을 위한 레코드(계좌)를 생성할 수 있다. 보안상의 이유로, 다른 수단에 의한 데이터베이스상에서의 계좌 생성에 대한 옵션이 예를들어 팩스밀리, 전화 또는 우편에 의해 제공될 수 있다. 서버는 또한 호스트(160)와 연결되도록 응용될 수 있고 호스트에 의한 처리를 위해 한 카드홀더로부터 다른 카드홀더로 자금 이체를 요구를 호스트에게 제공하도록 응용될 수 있다. 호스트 기능은 서버(150)에 통합될 수 있다.

이 시스템을 이용한 자금 이체 방법이 도 8을 참조하여 설명된다. 간명성을 위해, 제1 및 제2 카드홀더는 모두 서버상에서 생성되었다.

이 방법은 네트워크 예, 인터넷(158)을 통해 연결하기 위해 컴퓨터상에 웹 브라우저 또는 기타 소프트웨어를 이용하여 사용자(이체자;156)가 서버에 액세스(200)하는 단계로 시작한다. 서버가 액세스되면, 사용자는 자금 이체를 개시하기 위해, 웹 페이지상에 적절한 링크를 클릭함에 의해, 요구를 행할 수 있다. 그후 사용자는 카드홀더가 그들의 사용자 계좌 이름(제1 카드홀더에 대한 식별자) 선택적으로는 보안상의 이유로 그들의 패스워드를 입력(202)할 수 있게 하는 적절한 웹 페이지가 제공된다. 동일 페이지 또는 후속 페이지에서, 사용자에게는 자금이 이체되어야 할 사람(피이체자)의 계좌 이름 또는 기타 식별자를 입력(204)하고 이체되어야 할 자금값을 입력(206)하기 위한 적절한 장소가 제공된다.

- 카드홀더가 정보를 제공하거나 카드홀더 계좌 이름 및 패스워드가 공급된 후 상이한 페이지에 순차적으로 정보를 입력하면, 입력된 이체자의 계좌이 존재하는 것을 확인하기 위해 그리고 필요하다면 패스워드를 검증하기 위해 카드홀더의 데이터베이스상에서 적절한 검사가 행해진다. 계좌 이름이 존재하면 시스템은 제1 카드홀더(이체자)에 대한 데이터베이스로부터의 카드홀더 정보를 검색(208)한다. 시스템은 또한 제2 카드홀더(피이체자)에 대한 데이터베이스로부터의 카드홀더 정보를 검색(210)한다.

이 카드홀더 정보가 검색되었으면, 입력된 자금의 이체는 도 6에 도시된 바와 같은 처리를 위해 하나이상의 호스트에 이체되어야 할 제1 카드홀더의 상세사항, 제2 카드홀더의 상세사항 및 액수를 전달함에 의해 도 5의 실시예를 참조하여 설명된 바와 같이 행해진다. 이와 관련하여 호스트는 상기한 바와 같이 제1 및/또는 제2 트랜잭션을 발생시킨다. 제2 트랜잭션의 발생을 연기시키도록 제1 트랜잭션이 유지되는 것이 강제적이 아니라는 것을 알 수 있고 및/또는 두 개의 개별 호스트가 이들 트랜잭션중의 어느 하나를 취급할 수 있고 및/또는 다른 호스트가 제1 트랜잭션의 승인을 (별개로)취급한다는 것이 인식될 수 있음을 알 수 있다. 이 방법의 이점은 제2 카드홀더가 그들의 계좌 이름으로 자금이체를 용이하게 하기 위해 그들의 카드 상세사항을 내보일 필요가 없다는 것이다. 서버는 이체가 완료되었다거나 처리중이라는 것을 확인하는 적절한 확인 페이지를 사용자에게 제공할 수 있다. 지불 카드의 가능한 사기 이용을 방지하기 위해 지불 체계의 각각의 멤버는 두 카드로 발행될 수 있다. 한 카드는 영수증 카드이고 이 카드의 번호는 공개적으로 주어질 수 있다. 다른 카드는 지불 카드이고 이 카드의 번호는 회사에 의해 비밀로 유지되고 PIN 번호를 갖게된다. 회사가 인보이스를 발행하면 그것이 잘못 사용될 염려없이 인보이스상에 그 영수증 카드 번호를 인쇄할 수 있다. 지불회사는 그러면 지불을 행하기 위해 그 지불 번호를 사용하게 되고 이 번호는 핀트락스/카드 회사영역 외부로 절대로 이체되지 않게 된다. 또한, 영수증회사가 이 체계의 멤버가 아니지만 지불회사이었다면, 그들은 체계를 통해 지불할 수 있지만 실제 지불은 카드 보단 수표에 의해 행해지게 된다.

- 영수증 카드로 발행자는 잠재적 피이체자에게 제로 소비 한계를 갖는 카드를 미리제공할 수 있다. 대안으로, 발행자는 카드로부터의 트랜잭션 데빗을 차단하는 기타 매커니즘을 사용할 수 있다. 따라서 누군가 공개된 카드 번호를 이용하여 이체를 철회하려고 하거나 상품 또는 서비스를 위해 지불하려고 하면, 트랜잭션은 승인을 위해 이체되고 거절되어지게 된다. 또한, 실제 물리적 카드에 대한 필요는 발행자에 의해 절대로 제공되지 않고, 카드번호는 잠재적 사기성 또는 비승인 트랜잭션인, 단지 인가될 가능성이 낮다는 것을 표현하거나 트랜잭션이 인가절차를 거쳐야 할 가능성을 증대시키는 "카드가 존재하지 않음" 또는 "카드홀더가 존재하지 않음"이라고 표기되어지게 된다. 더욱이, 진실한 카드홀더는 전용 계좌간에만 잔고에 대한 카드홀더의 내부 허용된 은행 이체상에 리스트된 카드번호를 가질 수 있다. 이것은 진정한 카드홀더 및 영수증 카드에 의해 수령된 돈의 이체를 용이하게 한다.

영수증 회사가 지불 체계의 멤버가 아니고 실제 지불이 카드 보단 수표 또는 현금에 의해 행해진 경우, 두 카드 번호 이용 매커니즘이 채용될 수 있다. 예를들어, 이체자가 크레딧 카드를 갖고 있지않고 송금하길 원하면, 이체를 달성하기 위해, 수표 또는 현금에 의해 대리 카드홀더에게 선지불함에 의해, 이체자는 그의 대리 카드홀더(인가된 이체자 머천트에 의해 사용가능한 카드홀더일 수 있는)를 이용할 수 있다. 마찬가지로, 피이체자가 크레딧 카드를 갖고 있지않고 의도된 영수증인 경우, 피이체자는 대리 카드홀더를 사용할 수 있고, 이체를 유효하게 하기 위해, 대리 카드홀더로부터 수표 또는 현금을 영수할 수 있다.

본 발명은 완전한 지불 보장 또는 환불 및 회계검사 투명성에 더하여 트랜잭션 설명문, 보고 및 중재 및 소망한다면 금적 모니터링을 제공하는, 가장 효과적인 24시간 365일 크로스 보더 이체 시스템중의 하나를 용이하게 할 수 있는 시스템을 제공하는 것으로 생각된다.

첨부도면을 참조하여 설명된 본 발명의 실시예는 컴퓨터 시스템 또는/및 컴퓨터 시스템에서 수행된 프로세스를 포함한다. 그러나 본 발명은 본 발명이 실제 행해지도록 응용된 캐리어내에 또는 캐리어상에 저장된 컴퓨터 프로그램에까지 확장된다. 프로그램은 소스 코드, 오브젝트 코드 또는 코드 중간 소스 및, 본 발명에 따른 방법의 구현에서의 사용을 위해 적합한 임의의 기타 형태 또는 컴파일된 형태와 같은 오브젝트 코드형태일 수 있다. 캐리어는 CD ROM과 같은 ROM 또는 플로피 디스크 또는 하드 디스크와 같은 자기 기록 매체와 같은 저장 매체를 포함할 수 있다. 캐리어는 전기 또는 광학 케이블을 통해 또는 무선 또는 기타 수단에 의해 전송될 수 있는 전기 또는 광학 신호일 수 있다.

당업자는 본 발명이 본 명세서에 설명된 실시예에 한정되지 않으며, 특허청구의 범위에 속하는 기타 변형을 포함함을 알 수 있다. 예를들어, 시스템은 첫번째 사람이 카드홀더일 필요가 없는 경우에 첫번째 사람으로부터 카드홀더로 자금의 이체가 유효하게 행해지도록 응용될 수 있다. 이 시나리오에서, 카드홀더는 텔레폰 뱅킹과 같은 기타 자금 이체 시스템을 이용하여, 현금 또는 수표를 서비스 제공자에게 직접 지불할 수 있고 서비스 제공자는 상기한 방법을 이용하여 자금이체를 유효하게 하기 위해 상기 설명된 방법의 제1 트랜잭션에서 서비스 제공자와 관련된 지불 카드를 사용한다.

단어 "포함한다/포함하는" 및 단어 "갖는다/갖는"은 본 발명과 관련하여 사용되는 경우에 설명된 특징, 정수, 단계 또는 컴포넌트의 존재를 지시하는 데에 사용되지만 하나이상의 특징, 정수, 단계 또는 컴포넌트 또는 그들의 그룹의 추가적인 존재를 배제하지는 않는다.

(57) 청구의 범위

청구항 1.

컴퓨터 시스템에 의해 수행되는, 제1 지불 카드홀더로부터 제2 지불 카드홀더로 자금을 이체시키는 방법에 있어서,
제2 카드홀더로의 자금 이체가 요구된다는 지시를 제1 카드홀더로부터 수신하는 단계;
이체되어야 할 자금값과 관련된 네거티브 액수에 대해 제1 카드홀더와 제1 머천트간에 제1 지불 카드 트랜잭션을 발생시키는 단계; 및
이체되어야 할 자금값과 관련된 포지티브 액수에 대해 제2 카드홀더와 제2 머천트간에 제2 지불 카드 트랜잭션을 발생시키는 단계를 포함하는 것을 특징으로 하는 방법.

청구항 2.

제1 항에 있어서, 제1 지불 카드 트랜잭션 발생 이전에 제1 지불 카드 트랜잭션을 위한 승인을 획득하기 위한 초기 단계를 포함하는 것을 특징으로 하는 방법.

청구항 3.

제1 항 또는 제2 항에 있어서, 지시는 제1 카드홀더의 지불 카드 상세사항 및/또는 제2 카드홀더의 지불 카드 상세사항을 식별하는 것을 특징으로 하는 방법.

청구항 4.

제1 항 또는 제2 항에 있어서, 지시는 제1 카드홀더 및/또는 제2 카드홀더에 대한 식별자를 포함하고 이에 의해 이들 식별자는 카드홀더 및 카드홀더의 관련 식별자의 데이터베이스로부터 제1 및/또는 제2 지불 카드홀더의 카드 상세사항을 획득하는 데에 사용될 수 있는 것을 특징으로 하는 방법.

청구항 5.

제1 항 내지 제4 항중 어느 한 항에 있어서, 이체되어야 할 자금값과 관련된 포지티브 및/또는 네거티브 액수는 이체되어야 할 자금값과 동일할 수 있거나 이체되어야 할 자금값에 응용된 서비스 요금을 포함할 수 있는 것을 특징으로 하는 방법.

청구항 6.

제1 항 내지 제5 항중 어느 한 항에 있어서, 제1 지불 카드 트랜잭션의 통화는 제1 카드홀더의 지불 카드 계좌의 통화이고 제2 지불 카드 트랜잭션은 제1 및 제2 카드홀더의 지불 카드 계좌의 통화가 상이한 경우의 환경에서 제2 카드홀더의 지불 카드 계좌의 통화로 수행되는 것을 특징으로 하는 방법.

청구항 7.

제1 항 내지 제6 항중 어느 한 항에 있어서, 카드홀더로부터 지시를 수신하는 단계는 컴퓨터 네트워크를 통해 수행되는 것을 특징으로 하는 방법.

청구항 8.

제1 항 내지 제6 항중 어느 한 항에 있어서, 제1 카드홀더로부터 지시를 수신하는 단계는 전화를 통해 수행되는 것을 특징으로 하는 방법.

청구항 9.

제1 항 내지 제8 항중 어느 한 항에 있어서, 제1 머천트 및 제2 머천트는 동일한 것을 특징으로 하는 방법.

청구항 10.

제1 항 내지 제8 항중 어느 한 항에 있어서, 제1 머천트 및 제2 머천트는 관련은 있지만 동일하지 않은 것을 특징으로 하는 방법.

청구항 11.

제10 항에 있어서, 제1 머천트는 제1 카드홀더의 국가에 거주하고 제2 머천트는 제2 카드홀더의 국가에 소재하는 것을 특징으로 하는 방법.

청구항 12.

제1 항 내지 제11 항중 어느 한 항에 있어서, 제2 카드홀더의 상세사항으로부터 적합한 제2 머천트를 식별하는 단계를 더 포함하는 것을 특징으로 하는 방법.

청구항 13.

제1 항 내지 제12 항중 어느 한 항에 있어서, 제1 카드홀더의 상세사항으로부터 적합한 제1 머천트를 식별하는 단계를 더 포함하는 것을 특징으로 하는 방법.

청구항 14.

제1 항 내지 제13 항중 어느 한 항에 있어서, 제3 카드홀더와 제2 머천트간에 제3 지불 카드 트랜잭션을 발생시키는 단계를 포함하고 여기서 제3 카드홀더와 제2 머천트는, 적합하게는 특정 국가에 함께 거주하는, 관련된 동일 엔티티 계좌인 것을 특징으로 하는 방법.

청구항 15.

제1 지불 카드홀더로부터 제2 지불 카드홀더로 자금을 이체시키기 위한 시스템에 있어서,
제2 카드홀더로의 자금 이체가 요구된다는 지시를 제1 카드홀더로부터 수신하기 위한 수단;
이체되어야 할 자금값과 관련된 네거티브 액수에 대해 제1 카드홀더와 제1 머천트간에 제1 지불 카드 트랜잭션을 발생시키기 위한 수단; 및
이체되어야 할 자금값과 관련된 포지티브 액수에 대해 제2 카드홀더와 제2 머천트간에 제2 지불 카드 트랜잭션을 발생시키기 위한 수단을 포함하는 것을 특징으로 하는 시스템.

청구항 16.

제15 항에 있어서, 제1 지불 카드 트랜잭션 발생 이전에 제1 카드홀더와 제1 머천트간에 제1 지불 카드 트랜잭션을 위한 승인을 획득하기 위한 수단을 포함하는 것을 특징으로 하는 시스템.

청구항 17.

제15 항에 있어서, 카드홀더 정보의 데이터베이스를 더 포함하고, 여기서 데이터베이스내의 개별 레코드는 카드홀더의 상세사항 및 관련된 식별자를 포함하는 것을 특징으로 하는 시스템.

청구항 18.

제17 항에 있어서, 시스템은 제1 및/또는 제2 트랜잭션을 발생시키도록 제공된 식별자의 데이터베이스로부터 카드홀더 상세사항을 추출하도록 응용된 것을 특징으로 하는 시스템.

청구항 19.

제15 항 내지 제18 항중 어느 한 항에 있어서, 시스템은 제1 및/또는 제2 트랜잭션상에서 동적 통화 변환을 수행하도록 응용된 것을 특징으로 하는 시스템.

청구항 20.

제15 항 내지 제19 항중 어느 한 항에 있어서, 시스템은 카드홀더로부터의 지시를 컴퓨터 네트워크를 통해 수신하도록 응용된 것을 특징으로 하는 시스템.

청구항 21.

제15 항 내지 제19 항중 어느 한 항에 있어서, 시스템은 카드홀더로부터의 지시를 전화를 통해 수신하도록 응용된 것을 특징으로 하는 시스템.

청구항 22.

제15 항 내지 제21 항중 어느 한 항에 있어서, 시스템은 카드 번호 또는 카드의 범위를 적어도 하나의 머천트에 연관시키는 데이터베이스를 포함하는 것을 특징으로 하는 시스템.

청구항 23.

제22 항에 있어서, 시스템은 제1 카드홀더의 상세사항과 데이터베이스내의 엔트리와의 비교에 의해 제1 트랜잭션에서의 사용을 위한 적절한 머천트를 결정하도록 응용된 것을 특징으로 하는 시스템.

청구항 24.

제22 항에 있어서, 시스템은 제2 카드홀더의 상세사항과 데이터베이스내의 엔트리와의 비교에 의해 제2 트랜잭션에서의 사용을 위한 적절한 머천트를 결정하도록 응용된 것을 특징으로 하는 시스템.

청구항 25.

제1 항 내지 제14 항중 어느 한 항에 따른 방법을 컴퓨터 시스템이 수행하게 하기 위한 명령어를 포함하는 것을 특징으로 하는 소프트웨어.

청구항 26.

제1 항 내지 제14 항중 어느 한 항에 따른 방법을 컴퓨터 시스템이 수행하게 하기 위한 명령어를 운반하는 컴퓨터 사용 가능 매체를 포함하는 것을 특징으로 하는 컴퓨터 프로그램.

청구항 27.

컴퓨터 시스템에 의해 수행되는, 제1 지불 카드홀더로부터 제2 지불 카드홀더로 자금을 이체시키는 방법에 있어서,

제2 카드홀더로의 자금 이체가 요구된다는 지시를 제1 카드홀더로부터 수신하는 단계;

이체되어야 할 자금액과 관련된 네거티브 액수에 대해 제1 카드홀더와 제1 머천트간에 제1 지불 카드 트랜잭션을 발생시키는 단계; 및

이체되어야 할 자금값과 관련된 포지티브 액수에 대해 제2 카드홀더와 제2 머천트간에 트랜잭션을 발생시키는 단계를 포함하고, 여기서 제2 카드홀더에 대한 트랜잭션은 수표 형태인 것을 특징으로 하는 방법.

청구항 28.

제1 지불 카드홀더로부터 제2 지불 카드홀더로 자금을 이체시키기 위한 시스템에 있어서,

제2 카드홀더로의 자금 이체가 요구된다는 지시를 제1 카드홀더로부터 수신하기 위한 수단;

이체되어야 할 자금값과 관련된 네거티브 액수에 대해 제1 카드홀더와 제1 머천트간에 제1 지불 카드 트랜잭션을 발생시키기 위한 수단; 및

이체되어야 할 자금값과 관련된 포지티브 액수에 대해 제2 카드홀더와 제2 머천트간에 트랜잭션을 발생시키기 위한 수단을 포함하고, 여기서 제2 카드홀더에 대한 트랜잭션은 수표 형태인 것을 특징으로 하는 시스템.

청구항 29.

제1 지불 카드홀더로부터 제2 지불 카드홀더로 자금을 이체시키는 방법에 있어서,

제2 카드홀더로의 자금 이체가 요구된다는 지시를 제1 카드홀더로부터 수신하는 단계;

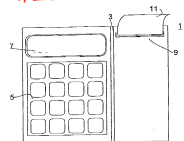
이체되어야 할 자금값과 관련된 네거티브 액수에 대해 제1 카드홀더와 제1 머천트간에 제1 지불 카드 트랜잭션을 발생시키는 단계; 및

이체되어야 할 자금값과 관련된 포지티브 액수에 대해 제2 카드홀더와 제2 머천트간에 제2 지불 카드 트랜잭션을 발생시키는 단계를 포함하는 것을 특징으로 하는 방법.

요약

본 발명은 상업 분야에 관한 것이고 특히 지불 카드를 사용하여 자금을 이체하는 방법에 관한 것이다. 기존의 자금 이체 시스템은 예를 들어 전달과 관련된 긴 지연, 높은 처리 비용 및 높은 관리 비용을 포함하는 수많은 문제를 가지고 있다. 이러한 어려움을 덜기 위해 본 발명은 제2 카드홀더로의 자금 이체가 요구된다는 지시를 제1 카드홀더로부터 수신하는 단계, 이체되어야 할 자금값과 관련된 네거티브 액수에 대해 제1 카드홀더와 제1 머천트간에 제1 지불 카드 트랜잭션을 발생시키는 단계, 및 이체되어야 할 자금값과 관련된 포지티브 액수에 대해 제2 카드홀더와 제2 머천트간에 제2 지불 카드 트랜잭션을 발생시키는 단계를 포함하는, 제1 지불 카드홀더로부터 제2 지불 카드홀더로 자금을 이체시키는 방법을 제공한다. 이러한 배열에 의해 제공된 장점은 기존의 지불 카드 시스템을 사용하여 카드홀더 사이의 자금 이체를 상당한 지연 없이 효과적으로 수행할 수 있다는 것이다.

대표도

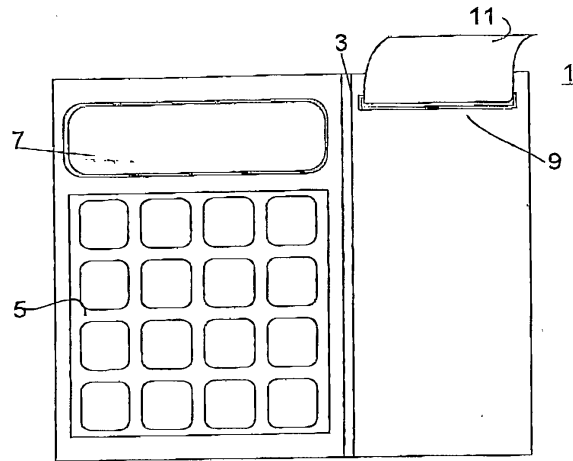


색인어

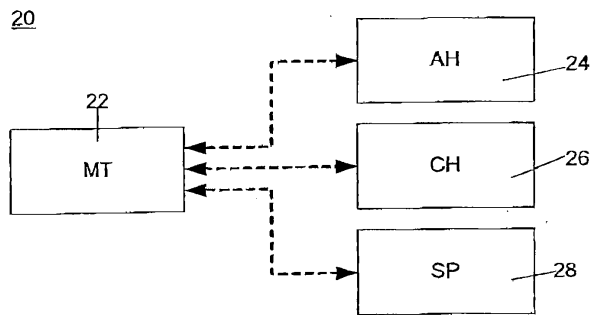
자금 이체 시스템, 카드홀더, 머천트, 지불 카드 트랜잭션, 통화, 현금, 지불 카드 계좌

도면

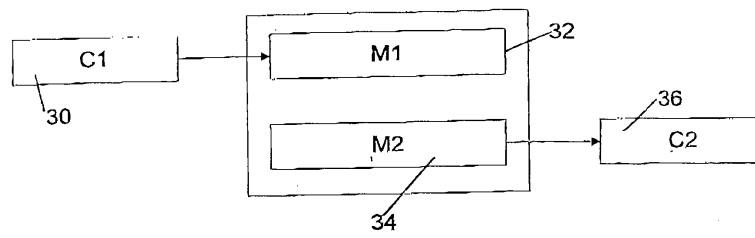
도면1



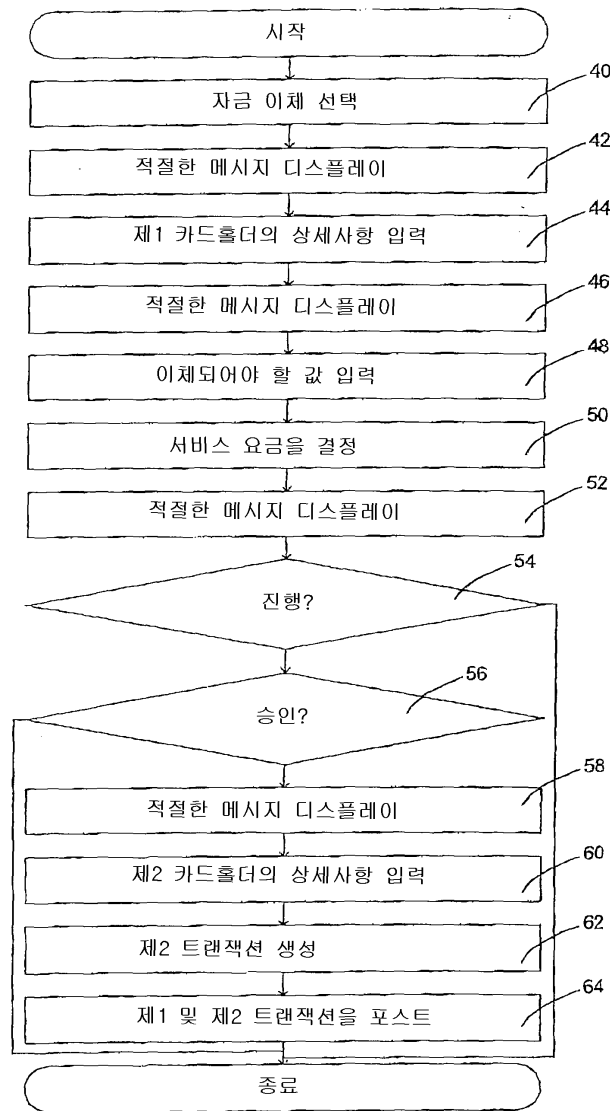
도면2



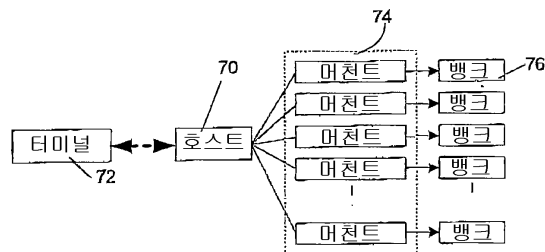
도면3



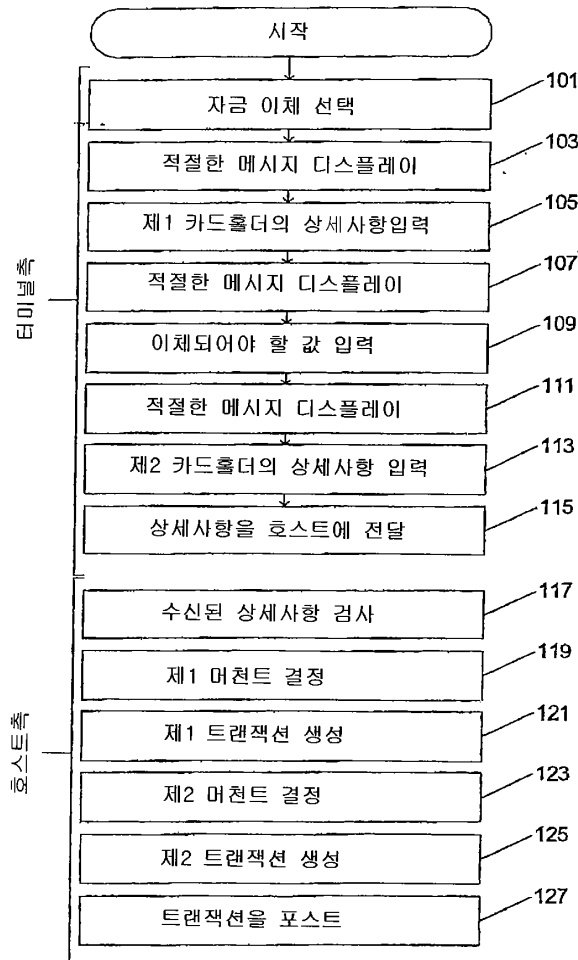
도면4



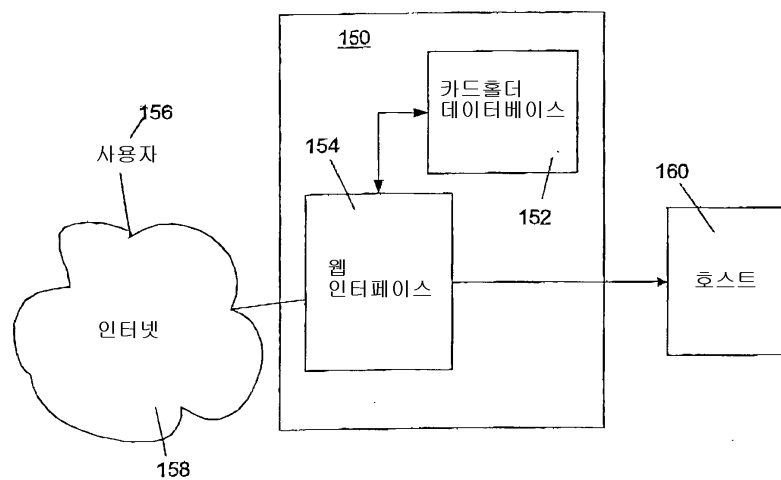
도면5



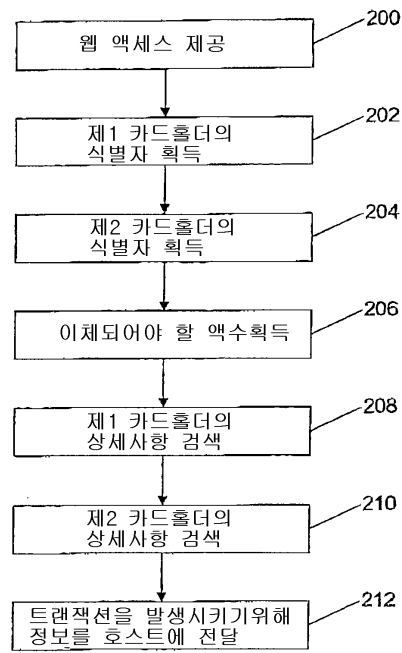
도면6



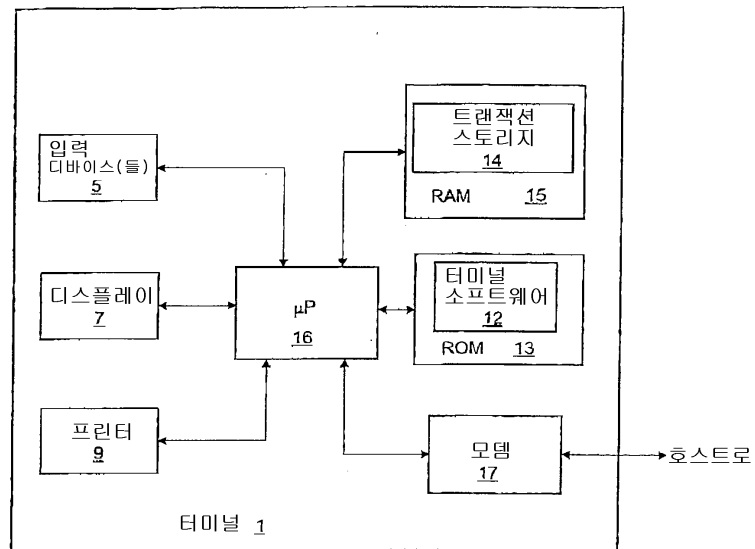
도면7



도면8



도면9



도면10

