



[12] 发明专利申请公开说明书

[21] 申请号 02826085.6

[43] 公开日 2005 年 4 月 20 日

[11] 公开号 CN 1608267A

[22] 申请日 2002.11.26 [21] 申请号 02826085.6

[30] 优先权

[32] 2001.11.26 [33] US [31] 60/333,641

[86] 国际申请 PCT/US2002/037859 2002.11.26

[87] 国际公布 WO2003/046691 英 2003.6.5

[85] 进入国家阶段日期 2004.6.24

[71] 申请人 埃帕西菲克公司

地址 美国加利福尼亚

[72] 发明人 道格拉斯·W··金
戴维·J··刘(音译)

[74] 专利代理机构 中国国际贸易促进委员会专利商标事务所

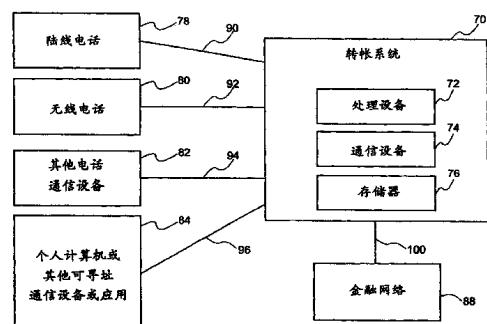
代理人 李玲

权利要求书 6 页 说明书 17 页 附图 13 页

[54] 发明名称 用于资金转帐的系统和方法

[57] 摘要

本发明涉及一种允许通过与转帐执行系统进行交互而在出让方帐户与受让方帐户之间转帐资金的系统和方法。款项可以从一个帐户转帐到不同金融机构中的另一个帐户，其中举例来说，所述转帐是实时进行的，在完成所述处理的过程中不存在大量延迟。在转帐中使用的帐户可以基于与系统进行通信的用户的通信地址来加以识别。此外还可以提供一个转帐码，在某些实施例中，当转帐参与者之一向系统提交了转帐码的时候，所述转帐码可用于识别一个或多个用于转帐的帐户。为了实施期望转帐，所述系统可以与一个金融网络进行通信，其中所述网络提供了与用户的金融机构的通信。



1. 一种用于将期望款项总额从一个财务帐户自动转帐到另一个帐户的方法，包括：

将一个通信地址与多个财务帐户中的每一个帐户相关联，以便与财务帐户的相应帐户持有者进行通信；

响应于一个指示将要进行款项转帐的通信，分配一个转帐号；

使用转帐号而对来自出让方财务帐户的指定款项总额进行发送；以及

基于对从哪一个通信地址接收到所述通信进行识别，而对多个财务帐户中哪一个将要接收所述指定款项总额的财务帐户进行识别。

2. 权利要求 1 的方法，还包括在所识别的财务帐户与出让方财务帐户之间转帐款项。

3. 权利要求 2 的方法，其中所述转帐包括使用一个借记通信网络来转帐款项。

4. 权利要求 3 的方法，其中所述使用包括使用一个主要用于结合网络上的金融机构来处理金融活动的通信网络。

5. 权利要求 3 的方法，其中所述使用包括使用一个自动出纳机网络来转帐款项。

6. 权利要求 1 的方法，其中所述关联包括将电话号码与财务帐户相关联，以便与财务帐户的相应帐户持有者进行通信。

7. 权利要求 1 的方法，其中所述关联包括将网络地址与财务帐户相关联，以便与财务帐户的相应帐户持有者进行通信。

8. 权利要求 1 的方法，还包括在通信中接收一个将要接收款项的指示。

9. 权利要求 1 的方法，还包括要求试图参与转帐的用户输入一个个人识别码。

10. 权利要求 1 的方法，还包括自动将出让方的财务帐户记入借方，并且将响应于所述使用而识别的财务帐户记入贷方。

11. 权利要求 1 的方法，还包括注册多个财务帐户。
12. 权利要求 11 的方法，其中所述关联包括将通信地址与注册的财务帐户相关联。
13. 权利要求 11 的方法，其中所述使用包括使用转帐号来从作为出让方财务帐户的注册财务帐户之一发送指定款项总额。
14. 权利要求 1 的方法，还包括接收那些规定了所要转帐的款项总额的信息。
15. 权利要求 1 的方法，还包括对表明将要开始进行资金转帐的转帐号进行接收。
16. 权利要求 1 的方法，还包括允许试图转帐资金的用户指定所要转帐的款项总额。
17. 权利要求 16 的方法，其中将要转帐的总额仅仅由试图转帐资金的用户加以指定。
18. 权利要求 1 的方法，还包括在一个自动出纳机通信网络上进行通信，以便完成从出让方财务帐户到所识别的财务帐户的指定款项总额的转帐。
19. 权利要求 1 的方法，还包括接收转帐号，以便使用所述转帐号来从一个出让方财务帐户发送指定款项总额，并且基于从其中一个与财务帐户相关联的通信地址接收到转帐号，从而对哪一个财务帐户将要用作出让方财务帐户加以识别。
20. 一种用于将期望款项总额从一个财务帐户转帐到另一个帐户的系统，包括：
 包括处理设备、通信设备和存储器的设备，所述设备被配置成将通信地址与多个财务帐户中的每一个帐户相关联，以便与财务帐户的相应帐户持有者进行通信，响应于一个表明将要进行款项转帐的通信而对转帐号进行分配，使用转帐号来从出让方财务帐户发送指定款项总额，以及基于对从哪一个通信地址中接收到通信进行识别而对多个财务帐户中哪一个接收指定总额的款项的财务帐户进行识别。
21. 权利要求 20 的系统，其中所述设备被配置成在识别的财务帐

户与出让方财务帐户之间转帐款项。

22. 权利要求 21 的系统，其中所述设备被配置成与一个借记通信网络进行通信，以便转帐款项。

23. 权利要求 22 的系统，其中所述设备被配置成与一个主要用于结合网络上的金融机构来处理金融活动的通信网络进行通信。

24. 权利要求 23 的系统，其中所述设备与一个自动出纳机网络进行通信，以便转帐款项。

25. 权利要求 20 的系统，其中所述设备被配置成将电话号码与财务帐户相关联，以便与财务帐户的相应帐户持有者进行通信。

26. 权利要求 20 的系统，其中所述设备被配置成将网络地址与财务帐户相关联，以便与财务帐户的相应帐户持有者进行通信。

27. 权利要求 20 的系统，其中所述设备被配置成在通信中接收一个将要接收款项的指示。

28. 权利要求 20 的系统，其中所述设备被配置成要求试图参与转帐的用户输入一个个人识别码。

29. 权利要求 20 的系统，其中所述设备被配置成自动将出让方的财务帐户记入借方，并且将响应于使用转帐号来发送指定款项总额所识别的财务帐户记入贷方。

30. 权利要求 20 的系统，其中所述设备被配置成注册多个财务帐户。

31. 权利要求 20 的系统，其中所述设备被配置成将通信地址与经过注册的财务帐户相关联。

32. 权利要求 31 的系统，其中所述设备被配置成使用转帐号来从作为出让方财务帐户的注册财务帐户之一发送指定款项总额。

33. 权利要求 20 的系统，其中所述设备被配置成接收那些指定了所要转帐的款项总额的信息。

34. 权利要求 20 的系统，其中所述设备被配置成接收表明将要开始进行资金转帐的转帐号。

35. 权利要求 20 的系统，其中所述设备被配置成允许试图转帐资

金的用户指定所要转帐的款项总额。

36. 权利要求 35 的系统，其中将要转帐的总额仅仅由试图转帐资金的用户加以指定。

37. 权利要求 20 的系统，其中所述设备被配置成在一个自动出纳机通信网络上进行通信，以便完成从出让方财务帐户到所识别的财务帐户的特定款项总额的转帐。

38. 权利要求 20 的系统，其中所述设备被配置成接收转帐号，以便使用所述转帐号来从一个出让方财务帐户发送指定的款项总额，并且基于从其中一个与财务帐户相关联的通信地址接收到转帐号，从而对哪一个财务帐户将要用作出让方财务帐户加以识别。

39. 一种从发送方帐户向接收方帐户发送付款的方法，所述方法包括：

接收方使用一条通信信道来呼叫主计算机；

主计算机使用呼叫方标识来识别接收方；

主计算机从卡号数据库中检索接收方的卡信息；以及

主计算机提示接收方从包括发送款项、接收款项和检查帐户余额的组中选择一个操作；

以便当接收方选择接收款项时，则提示接收方输入所要接收的金额，接收方输入接收金额，主计算机读出接收方输入的接收金额并且提示接收方输入接收方的个人标识号（PIN），接收方输入 PIN，主计算机经由自动出纳机（ATM）/借记网络来发送一个关于接收方帐户的余额查询，以便确定接收方帐户是否有效以及是否能够接收所述金额。

40. 权利要求 39 的方法，其中当接收方帐户无效或是存在不良记录的时候，主计算机将会警告接收方，并且所述处理将被中断。

41. 权利要求 39 的方法，其中当接收方帐户有效并且无不良记录时，主计算机向接收方发送一个交易码。

42. 权利要求 41 的方法，其中主计算机使用一个与接收方进行通信的信道所不同的通信信道来向发送方发送交易码。

43. 权利要求 42 的方法，其中主计算机将交易码和交易金额保存在一个中心数据库中；并且还包括：发送方呼叫主计算机；主计算机使用呼叫方标识来识别发送方；主计算机从卡号数据库中检索发送方的卡信息；主计算机提示发送方从包括发送款项、接收款项和检查帐户余额的组中选择一个操作。

44. 一种从发送方帐户向接收方帐户发送付款的方法，所述方法包括：

接收方使用一条通信信道来呼叫主计算机；

主计算机使用呼叫方标识来识别接收方；

主计算机从卡号数据库中检索接收方的卡信息；以及

主计算机提示接收方从包括发送款项、接收款项和检查帐户余额的组中选择一个操作；

以便当发送方选择发送款项时，主计算机提示发送方输入交易码，发送方向主计算机输入交易码，主计算机依靠中心数据库来检查交易码并且检索交易金额，主计算机向发送方通告交易金额并且询问发送方是否应该继续进行转帐。

45. 权利要求 44 的方法，其中当发送方选择不继续进行转帐时，则中断所述处理。

46. 权利要求 44 的方法，其中主计算机提示发送方输入发送方 PIN；发送方输入发送方的 PIN；以及主计算机通过 ATM/借记网络来检查发送方帐户是否存在以及是否无不良记录。

47. 权利要求 44 的方法，其中当发送方帐户无效或是有不良记录时，所述处理中断。

48. 权利要求 44 的方法，其中主计算机通过 ATM/借记网络而将交易金额记入发送方帐户的借方；主计算机通过 ATM/借记网络而将交易金额记入接收方帐户的贷方；以及主计算机拨号呼叫接收方并且将接收到对应于交易码的付款通告给接收方。

49. 一种对用户的 ATM 或借记卡帐户的余额进行检查的方法，所述方法包括：

用户呼叫主计算机；
主计算机使用呼叫方标识来识别用户；
主计算机从卡号数据库中检索用户的 ATM 或借记卡号；
主计算机提示用户发送款项、接收款项或是检查帐户余额；
当用户选择检查帐户余额时，主计算机提示用户输入用户的 PIN；
用户输入用户的 PIN；
主计算机经由 ATM/借记网络来发送一个余额查询；
主计算机从 ATM/借记网络中接收一个包含了帐户余额的响应；
以及
主计算机向用户通告所述帐户余额。

用于资金转帐的系统和方法

技术领域

本发明涉及在帐户之间进行款项转帐的领域。更为特别的是，本发明涉及一种将资金从一个帐户即时安全地转移到另一个帐户而没有因为转帐而在各方之间交换帐户数据。

背景技术

随着一般大众的金融需要的发展，需要改变那些将款项从一个人交付给另一个人的方式。传统的现金调拨（cash transfer）方法在有关各方之间提供了最小限度的信息传递，然而这种方法在许多方面并不实用。现金很容易丢失或是被盗，而此时是很难发现或偿还的。经常使用现金还会引起出让方的实际现金供应消耗，而这转而需要反复往返于银行或其他现金来源，以便补充供应。

在接收端，收取大量现金会导致实际现金累积。而这种累积必须受到保护，以免遭到偷窃，此外还必须定期将其存入银行帐户。

虽然通过支票所进行的款项转帐（money transfer）缓解了某些使用现金的问题，但却产生了其他问题。除非出让方完成给予银行支票或汇款单的全过程，否则支票通常是没有得到保证的。对很多情况，尤其是涉及大量款项转帐的情况而言，这并不是一种实用的解决方案。此外购买银行支票或是汇款单常常也需要大笔开支。

此外，支票还为收款方和后续的票据转让方提供了与支票所提取的帐户有关的信息。举例来说，支票上通常打印了姓名和帐号。出让方未必希望受让方和其他人具有这个附加信息。此外，支票通常还包含了其他信息，例如姓名、地址和电话号码。在很多情况下，清偿支票会引出对于驾驶执照或其它标识信息的需要。很明显，使用支票包含了很多严重的缺陷。

为了实施转帐，在两个不同帐户之间所进行的款项转帐通常需要出让方具有受让方的帐户数据。例如，可以从发送方帐户或是通过一个接受现金或其他付款并将资金发送到接收方的服务（例如 Western Union[®]）来将资金通过汇款（wiring fund）转帐到一个接收帐户。此外通常还需要发送方知道接收方帐号，以便能够进行转帐。这样则会产生安全问题，因为出让方可以使用受让方未必希望公开的受让方保密信息（例如受让方帐号），而不道德的受让方有可能会在未经出让方许可的情况下尝试从出让方帐户中提款。

在现有技术的方法中，帐户之间的款项转帐还存在另一个缺点，那就是转帐通常不是即时的。与此相反，这种转帐需要时间来进行结算，而这依赖于所涉及的特定银行。例如，如果需要进行即时、近似即时或是即刻转帐，那么这有可能会成为问题。

现有技术中的这些方法都没有实现实时或快速地将款项存入接收帐户的结果。而款项也不会实时记入发送方帐户的借方帐中。由此这些方法有可能会伴有不便的延迟。举例来说，两个帐户之间的现金转帐需要出让方首先前往一家银行或其他现金来源并从他们的帐户中提取资金，然后则前往受让方所在的位置并交付现金，并且可选地收取找零。而受让方则收取现金并选择性地支付零钱，然后则前往其银行或储蓄地点并将现金存入其帐户。这其中的每一个步骤都包含了一个潜在的延迟。

某些已知的现有系统向消费者提供了基于自动电话或是计算机的机会而在机构内部进行帐户间的资金转帐。然而，这种系统还是具有一个缺点，那就是出让方通常需要知道关于受让方的信息来实施转帐。

某些现有系统是在不需要用户提供其保密信息的情况下提供金融服务的。然而，这种系统迄今仍不足以提供现金转帐、实时现金转帐、银行支票帐户或储蓄帐户之间的转帐等等。

因此需要提供一种克服现有技术的问题而在两个帐户之间转帐款项的方法和系统。本发明的另一个目的是提供一种用于在两个帐户之间转帐款项的方法和系统，其中所述方法和系统并未在各方之间共享

各方的帐户数据。本发明还有另一个目的是提供一种用于在两个帐户之间转帐款项的方法和系统，其中所述转帐是即时或近似即时的。本发明的其他目的将从以下描述中变得清楚。

发明内容

本发明的目的和优点是在以下描述中得到阐述的，并且这些目的和优点将从以下描述中变得清楚，此外还通过实施这里示范性描述的实施例来了解发明的目的和优点。而附加的优点则是借助于在所撰写的说明书、权利要求书以及附图中特别指出的方法和系统来实现和获得的。

为了实现这些和其他优点并且依照在这里实施和描述的本发明，在这里提供了用于从一个发送方帐户向一个接收方帐户发送资金的方法和系统。

通过使用转帐号，可以快速便利地完成诸如款项转帐之类资金转帐，如果希望的话，也可以使用匿名方式来完成所述资金转帐。如果希望的话，可以结合提供转帐号来实施一个关于帐户相关信息和相关通信地址信息的中心数据库。在某些实施例中，用户可以注册到一个系统，以便访问所述转帐特征。

可以获取与用户通信地址以及帐户信息有关的信息并将所述信息保存在一个数据库中，以便以后加以使用，其中举例来说，所述帐户信息可以是借记/ATM 卡号、帐号、金融机构代号等信息。这种信息可以通过一个注册过程来获取，也可以借助于由用户在希望转帐时所进行的输入来获取。系统可以使用那些将财务账户与通信地址相关联的信息，以便对在转帐过程中使用的财务账户进行识别。

用于提供这种转帐特征或服务的转帐系统可以支持一个或多个通信平台或协议，由此注册用户可以与系统进行交互。举例来说，转帐系统能够经由陆线电话、蜂窝电话、文本消息传递、电子邮件消息传递、即时消息传递等等而与用户进行通信，从而提交帐号和转帐金额。如果希望的话，用户还可以在一个或多个平台或协议中注册用户使用

的地址，由此用户不必为每次交易输入完整的帐户信息。举例来说，在某些实施例中，系统可以为用户提供将其信息可用于以后的转帐或是为一次交易（例如为每次特定交易）输入其帐户信息的注册选项。

转帐系统或相关系统能够识别（例如检测）用户用以与转帐系统进行通信的当前通信地址。当通信地址与用于系统用户之一的已知地址匹配时，可以使用所述地址的标识来识别和验证当前用户。举例来说，保存在数据库中的地址可以由转帐系统进行访问或是作为所述系统的一部分。通过保存用户的个人识别码以及在用户与系统取得联系时提示用户输入个人识别码，可以提供更进一步的用户保护和安全性。因此，如果希望的话，可以通过实施转帐系统来包含一个或多个下列技术：作为受让方的用户的注册，作为出让方的用户的注册、受让方的帐户信息与通信地址信息的关联、出让方的帐户信息与通信地址信息的关联，用户在出让方表明他或她将要发送资金时进行的帐户信息的输入，用户在受让方表明他或她将要接收资金时进行的帐户信息的输入，或是基于先前通信或转帐所进行的诸如通信地址之类的用户信息与帐户的自动关联。此外也可以实施其他技术。

转帐系统可以具有一条与支持金融机构之间的金融活动的网络相连的通信链路。所述网络可以包括一个支持实施 ATM 交易的自动出纳机的金融通信网络。所述金融通信网络主要用于金融活动。

在用户向系统表明将要接收资金的时候可以分配一个转帐号。所述转帐号可以提供给用户，以便允许用户将转帐号提供给一个或多个将要发送资金的预定用户。系统还可以允许接收资金的用户识别所述码将要传至的地址，从而将这个码提供给合适的个人。系统可以通过识别用以表明接收方将要接收资金的通信地址（例如经过注册的通信地址）来从信息数据库中识别资金接收方的帐户信息。系统还可以将转帐号与接收方的帐户信息相关联。如果希望的话，也可以将转帐号当作标识符而用于（例如只用于）一个期望交易。

资金发送方可以与系统取得联系并将所述码提交给系统。系统可以对发送方的当前通信地址以及那些系统具有相关帐户信息的通信地

址进行比较，以便识别发送方的帐户信息。如这里所述，也可以使用其他用于识别帐户信息的技术。发送方有可能需要输入一个个人识别码来为转帐提供附加级别的安全性。一旦知道了发送方和接收方的帐户信息，则转帐系统可以采取措施来完成所述转帐。举例来说，通过使用一个 ATM 网络，系统可以将发送方帐户记入借方并且将接收方、发送方或是二者共同在较早的交互活动中确认的恰当金额存入接收方帐户。在某些方面，这个系统可以提供一个“双盲”系统，其中出让方和受让方都不需要知道对方的身份或保密信息。

这个处理可以由受让方驱动。受让方可以与系统取得联系，以便表明将要转帐款项。受让方可以规定转帐金额（例如可以是表明将要添加到转帐受益方的具体总额的唯一一方）。此外还可以实施用于指定转帐金额的其他技术。例如，可以为出让方提供一个确认受让方所指定的金额的机会。

在基于电话的实施方式中，接收资金的接收方可以使用公共电话网之类的通信信道来呼叫主计算机。接着，主计算机可以使用呼叫者标识来识别接收方，并且可以从卡号数据库中检索接收方的卡信息。然后，主计算机可以向涉及转帐的接收方发出提示。例如，可以提示接收方发送款项、接收款项或是检查帐户余额。如果希望的话，倘若接收方选择接收款项，则可以提示接收方输入所要接收的金额。接着，主计算机可以提示接收方输入其个人标识号（PIN）。随后，接收方可以输入其 PIN 并且主计算机可以经由自动出纳机（ATM）/借记网络来发送一个接收余额查询。如果接收方帐户无效或是有不良记录（not in good standing），则主计算机向接收方发出警告并中断所述处理。否则，主计算机可以向接收方发送一个交易码。

接下来，举例来说，主计算机或其他供应方（例如接收方）可以使用一条通信信道而将交易码发送给发送方，其中所述信道不同于用以与接收方进行通信的信道。而主计算机则可以将交易码和交易金额（如果输入的话）保存在一个中心数据库中。

随后，发送方可以呼叫主计算机，如果希望的话，主计算机可以

使用呼叫者标识来识别发送方。举例来说，如果发送方的呼叫者标识有效，那么主计算机可以从卡号数据库中检索发送方的卡信息，并且可以提示发送方转帐款项，其中举例来说，所述提示可以是提示选择发送款项、接收款项或是检查其帐户余额。

如果发送方选择发送款项，则主计算机可以提示发送方输入交易码。接着，发送方可以将交易码输入主计算机，主计算机则依靠中心数据库来对其进行检查并且可以检索交易金额（如果已知的话）。主计算机可以向交易发送方告知交易金额并且可以询问发送方是否继续进行转帐。如果希望的话，则主计算机可以提示发送方输入转帐金额。所述转帐金额完全受控于出让方。如果发送方选择不继续进行转帐，则中断所述处理。否则，主计算机可以提示发送方输入其 PIN。

在发送方输入其 PIN 之后，如果希望的话，主计算机可以通过 ATM/借记网络来检查发送方帐户是否存在以及发送方帐户是否存在不良记录。如果发送方帐户无效或是有不良记录，则中断所述处理。否则，主计算机可以通过 ATM/借记网络将所述交易金额记入发送方帐户的借方帐中并且通过 ATM/借记网络而向接收方帐户存入所述交易金额，如果希望的话，主计算机还可以拨打接收方电话，以便向其告知接收到了对应于交易码的付款。

用户还可以检查其 ATM 或借记卡的帐户余额。首先，用户可以呼叫一台使用呼叫者标识来识别用户的主计算机。接着，所述主计算机可以从卡号数据库中检索用户的 ATM 或借记卡号。然后，主计算机可以提示用户发送款项，接收款项或是检查帐户余额。如果用户选择检查帐户余额，则主计算机提示用户输入其 PIN。然后，用户输入其 PIN，这时主计算机通过 ATM/借记网络发送一个余额查询。接着，主计算机可以从 ATM/借记网络接收一个包含帐户余额的响应，并且主计算机将帐户余额告知用户。

如这里所示，在转帐资金的过程中也可以使用与电话通信不同的通信平台或协议。

应该理解的是，以上的一般描述和后续详细描述都是示范性的，

这些描述旨在对要求得到保护的本发明进行更进一步的说明。

在这里包含了引入并构成说明书一部分的附图，以便描述并提供关于本发明的方法和系统的更进一步的理解。而附图则与说明书一起对本发明的原理进行说明。

附图说明

本发明的其他特征、特性和多种优点将从以下结合附图的详细描述中变得更为清楚，其中相同的参考字符在全文中指的是相同的部分，并且其中：

图 1 是依照本发明一个实施例而在帐户之间进行资金转帐的过程中所涉及的示范性步骤的流程图；

图 2 是依照本发明一个实施例并基于对参与方的通信地址进行识别所进行的资金转帐的过程中所涉及的示范性步骤的流程图；

图 3 是依照本发明一个实施例的资金转帐系统和相关设备的功能框图；

图 4 是依照本发明一个实施例的电话转帐系统的示意图；

图 5 是依照本发明另一个实施例的电话转帐系统的示意图；

图 6~8 是描述依照本发明实施例所进行的接收付款的处理的流程图；

图 9~12 是描述依照本发明一个实施例所进行的发送付款的处理的流程图；以及

图 13 是依照本发明一个实施例所进行的用户检查其余额的典型处理的流程图。

具体实施方式

帐户之间的资金转帐可以通过使用一个转帐系统来加以实施。该系统允许帐户持有者匿名参与款项转帐。通过使用一个电子密钥或转帐码，可以在帐户之间实时转帐所述款项。而转帐系统可以包括经由电话网络之类的通信介质而与用户进行交互的设备，并且可以包括经

由金融通信网络而与金融机构进行交互的设备，其中举例来说，所述金融通信网络可以是用于自动出纳机的网络。

转帐系统可以是一个电子接口或中介物，如果希望的话，所述系统可以包括一个信息数据库并且可以识别当前用户。现在参考图 1，在步骤 40 可以对用户进行注册，以便允许他访问转帐系统。如果希望的话，用户不一定为了允许使用系统而要进行注册。转帐系统可以包括用于执行注册的硬件和/或软件，如果希望的话，在这里也可以使用其他设备或资源来提供注册。在注册过程中可以对信息进行收集。所述信息可以包括帐户信息（例如银行帐户）、用户使用的通信地址（诸如住宅电话号码之类的与用户有关的地址），期望的个人识别码（例如个人标识号），如果希望的话，该信息还可以包括其他信息。此外，如果希望的话，在这里可以有意省略对有关用户姓名或身份的信息所进行的收集，以便顾及到匿名者。

在步骤 42 中可以对收集到的信息加以保存，以便以后进行访问。通过保存信息，可以提供那些为特定帐户供应的信息之间的关系。因此可以将帐户与通信地址之间的关系保存在一个数据库中，以便以后加以使用。如果正在使用的是个人识别码，那么也可以在数据库中反映所述码的恰当关系。

在步骤 44 中可以对转帐号或密钥进行分配。当转帐系统接收到表明有一个帐户（例如注册帐户）将要使用转帐系统来接收现金之类资金时，可以对转帐号进行分配。转帐系统可以接收那些指示有一个帐户将要接收资金的信息。所述指示可以通过多种不同方式提供。

在步骤 46 中可以使用转帐号来发起一次资金转帐。一旦分配了转帐号，则可以将转帐号提供给一个期望出让方。在这里可以将转帐号给予出让方，以便发起出让方帐户（例如出让方注册的帐户）与接收帐户之间的转帐。出让方可以经由通信介质来向转帐系统提交转帐号，以便发起款项转帐。在步骤 48，基于对用于向转帐系统提交转帐号的通信地址所进行的识别，转帐系统可以对用于发送资金的注册帐户进行识别。而数据库则可以包括一个通信地址列表以及与这些地址相关

的帐户，其中所述通信地址是借助注册处理来保存的。一旦识别了经过注册的通信地址，则可以借助发送资金的帐户与所述地址之间的关系来识别所述帐户。在这里也可以实施其它那些用于识别出让方帐户的技术。而接收资金的帐户可以借助那些与接收帐户信息关联保存的转帐号来加以识别。

转帐处理的启动可以受控于受让方。现在参考图 2，在步骤 52，系统用户的通信地址（例如具有结合了第三方的财务帐户的用户，其中所述财务帐户可以是银行帐户）可以与识别其财务帐户的信息相关联。一个以上的通信地址（例如电话号码）可以与一个经过注册的帐户相关联。举例来说，系统用户可以是一个财务帐户的帐户持有者。与财务帐户相关联的通信地址（例如电子邮件地址、住宅电话号码、寻呼机电话号码、即时消息标识等等）可以由帐户持有者所拥有，也可以是用于与帐户持有者建立通信的相关地址。而关联则可用于以后的应用（例如通过从存储器中检索关联信息）。在某些实施例中，如果需要的话，在表明希望接收或发送款项时，转帐可以在没有将通信地址与财务账户相关联的情况下通过出让方、受让方或是二者共同输入财务帐户的帐户信息来完成。如果希望的话，也可以对个人识别码进行设定，以便在验证用户的过程中加以使用。与图 1 的步骤 40 一样，用户注册可以在步骤 52 之前执行。在某些实施例中，如果希望的话，款项转帐可以在没有注册出让方、受让方或是这二者的情况下执行。而注册的一个优点则是它流线化了多次转帐中所涉及的步骤。

在步骤 54 中可以从其中一个其帐户将要接收资金的（例如通信中的）用户那里接收一个指示。该指示可以启动转帐处理。它可以借助于电话通信中的提示、寻呼机通信中的消息，文本消息传递，因特网通信、专用图形用户界面或是另一个容许当前用户表明即将接收资金的应用或设备给出。

步骤 54 可以包括对当前系统用户的帐户信息（例如财务账户）进行识别的步骤 55。帐户信息是为了确定将要接收资金的帐户而被识别的。所述帐户信息可以通过多种技术来加以识别。举例来说，转帐系

统可以对用户当前通信地址（例如电话号码）进行识别，以便在识别帐户信息的过程中加以使用。

如果使用了注册处理，则转帐系统可以确定当前通信地址是否经过注册。如果当前通信地址是一个经过注册的地址，则可以通过帐户信息与相关通信地址之间的关联来对用于接收资金的帐户进行识别（参见步骤 52）。用户可以只注册那些受其控制的地址，以免未经许可使用其财务帐户。此外还可以通过使用个人识别码来对当前用户权限进行核对。

在步骤 56 中可以分配一个代码，以便由发送方发起一次转帐。所述代码可以是响应于用户表明要对款项进行转帐的步骤 54 而被分配的。该代码可以是一个字母数字码，但也可以使用其他编码方案。举例来说，在这里可以顺序为所述代码产生编号。在步骤 53，所述代码可以通过转帐系统关联于将要接收资金的财务帐户的帐户信息。举例来说，所述财务帐户可以是在步骤 54 中表明将要接收资金的用户的财务帐户。在使用转帐码时，这个联系或关联提供了对于帐户信息的快速识别。同样，它还免除了了解系统用户的个人或保密信息的需要。而所述步骤 53 则可以作为步骤 56 的一部分来加以实施。

在步骤 57 中可以将所述编码提供给一个将要发送那些用于进行转帐的资金的人员。如果希望的话，这个将要发送资金的人员可以早已具有一个注册到转帐系统的帐户，也可以在他或她接收到所述代码的时候进行注册。如果希望的话，在步骤 52，对将要发送资金的人员来说，其财务帐户可以与一个以上的通信地址相关联。在某些实施例中，当系统从将要发送资金的人员那里接收到一个转帐码时，所述人员将被允许输入他或她的财务帐户信息，以便在转帐过程中加以使用。所述代码可以采用多种方式提供给出让方。例如，在这里可以将所述代码直接给予出让方，也可以经由电子邮件、出版物、文本消息等等将其提供给出让方。受让方可以确定所述代码所要给予的人员（例如，受让方可以在一个电子邮件消息中将所述代码发送到预定出让方）。而转帐系统则可以包括受让方用以将所述代码提供到预定出让方的通

信地址的设备。

在步骤 58，转帐系统可以接收这个为从出让方帐户发起资金转帐而在步骤 56 中提供给预定出让方的代码。在可以作为步骤 58 一部分的步骤 59，转帐系统可以对提交了转帐号的当前用户的财务帐户进行识别。所述帐户可以通过判定当前用户通信地址是否是一个系统具有相关财务帐户的地址而被识别。如上所述，如果希望的话，当用户表明希望转帐资金时（例如当用户输入转帐号时），所述帐户可以由用户通过输入帐户信息来指定帐户。如果希望的话，还可以由用户输入个人识别码，以便对当前用户的权限进行核实。

转帐金额可以由出让方、受让方或是二者共同在步骤 62 中指示。此外，在步骤 62 中还可以提供一个确认转帐金额的机会（例如出让方确认受让方识别的金额）。在某些实施例中，在帐户之间转帐的款项金额仅仅由出让方指定到系统中。这些实施例可以包括由一个受让方启动款项转帐处理的转帐过程。指定总额则可用于表明将要提取和同样存入预定受让方或预定受益人财务帐户的现金资金总额。因此，在这种转帐中未必包含将交易费用作为支付总额百分比来加以收取的信用卡交易。此外在某些实施例中，这些技术有助于减轻那些用于将现金从一个帐户转帐到另一个帐户的技术中的现有不足（例如一个消费者银行帐户持有者在一个银行中试图将款项发送给另一个银行中的另一个消费者银行帐户持有者）。这种情况的一个实例是当两个家庭成员设法在他们的帐户之间转帐款项的时候。

在步骤 60，期望的转帐可以基于出让方和受让方的帐户信息来执行。转帐系统可以与一个金融网络进行交互，其中所述网络可以是用于支持自动出纳机执行转帐的网络。因此在某些实施例中，转帐系统可以包括一个用于与自动出纳机网络进行通信的通信接口，以便在网络上的金融机构帐户之间进行转帐。所述金融网络可以是一个主要用于执行金融活动（例如安全执行金融活动）的网络。这种通信能力的一个优点是能够快速从一个帐户借贷现金并且在不需要纸币或其他程序过程的情况下将其存入另一个帐户。

转帐可以通过使用多种平台来加以实施。现在参考图 3，可用于实施这里示范性描述的系统和方法的转帐系统 70 可以与金融网络 88 进行通信并且可以与不同类型的通信设备进行通信，其中举例来说，所述通信设备可以是陆线电话 78，无线电话 80，其它电信设备 82（例如寻呼机，个人数字助理等等）或是个人计算机或其它可寻址通信设备或应用 84。

转帐系统 70 可以包括处理设备 72、通信设备 74 以及存储器 76。如果希望的话，在这里可以将通信设备 74 和/或存储器 76 视为是处理设备 72 的一部分。处理设备 72、通信设备 76 和存储器 76 可以包括足够的硬件，软件或是二者的组合，以便执行这里示范性描述的技术。处理设备 72 可以包括处理器，RAM，ROM，算术逻辑部件，个人计算机，计算机网络，服务器大型计算机，工作站或其它涉及处理或处理器的设备。通信设备 74 可以包括软件和/或硬件，以便支持与金融网络 88 所进行的通信以及与一个或多个不同类型的用户设备所进行的通信，其中举例来说，所述用户设备可以是陆线电话 78，无线电话 80，其它电话通信设备 82，个人计算机或其它网络可寻址通信设备或应用 84。通信设备 74 可以包括用于支持网际协议接口、电信交换、计算机网络接口电路板等通信的电路或装置。每一个不同类型的用户设备都可以具有一个网络通信地址（例如电话号码、电子邮件地址、即时消息传递地址、SMS 消息地址等等）。通信设备还可以包括检测软件和/或硬件，以便对用户用以与转帐系统 70 进行通信的通信地址加以识别。此外，通信设备 74 还可以提供双向通信。

存储器 76 可以保存一个信息数据库，其中所述信息是在注册过程（或其他数据收集活动）中收集的，并且可以保存那些涉及转帐号和转帐金额的信息。

陆线电话 78 可以是公共交换电话网（PSTN）上的电话，它可以经由包括 PSTN 在内的链路 90 而与转帐系统 70 进行通信。在这里可以使用常规的呼叫者识别技术来识别电话地址。无线电话 80 可以是经由链路 92 而与转帐系统 70 进行通信的蜂窝电话，其中所述链路可以

包括 PSTN、无线通信网络或专用网络等等。在这里也可以使用那些用于对无线呼叫者进行识别的常规的呼叫者识别技术。个人计算机 84 可以经由链路 96 而与转帐系统 70 进行通信，其中所述链路可以包括诸如因特网或其它通信网之类的计算机通信网络。个人计算机 84 与转帐系统 70 之间的通信可以是电子邮件通信、即时消息通信或是个人计算机支持的其他可寻址通信。所述其它电话通信设备 82 可以包括寻呼机或其他设备并且可以使用链路 94，其中所述链路可以包括诸如以上示范性描述的用于陆线电话 78 和无线电话 80 的通信路径。

链路 100 可以是一条用于与金融网络 88 进行通信的链路，其中举例来说，所述链路可以支持用于与 ATM 通信网进行通信的通信。金融网络 88 可以是一个 ATM 网络并且可以包括与用户具有帐户的金融机构相连的通信链路。

如果希望的话，在这里可以使用一个或多个陆线电话 78、无线电话 80、其它电信设备 82 或个人计算机（或其它网络可寻址通信设备或应用）84 来注册用户，收集关于用户的信息，指示有一个帐户将要接收资金，向用户提供一个转帐号，从用户那里接收一个转帐号，接收转帐确认和其他相关活动。在这些某些情况下，可以在这样一种环境中论述转帐系统 70，其中转帐系统包含了用户接口设备、它们支持的通信链路、金融网络 88 和/或它所支持的通信链路。

用户可以使用其用户接口设备来输入密钥或是文本，以便与转帐系统 70 进行通信。如果希望的话，转帐系统 70 可以具有语音分析设备，以便经由语音通信而与用户进行通信。如果希望的话，转帐系统可以使用操作员来处理用户交互作用以及转帐活动。

在这里结合图 4~13 示范性地描述了结合图 1~3 示范性描述的系统和方法的一个基于电话的实施方式的实施例。在上文中论述了这种实施方式的变化，例如需要用户注册。参考图 4，电话转帐系统 10 可以包括：多个能够使用电话（陆线或蜂窝）的出让方 12 和受让方 13；至少一个被配置成从注册系统用户那里接收电话呼叫并且识别用户电话号码的主计算机 14；可以由主计算机 14 访问并将用户电话号码与

用户帐户信息关联在一起的数据库 16，其中用户帐户信息可以是用户的 ATM 或借记卡号，也可以是用户的一个帐号；带有交易码的主计算机 14 可以访问的中心数据库 18；以及一个与现有 ATM/借记网络架构 20 相连的连接。

为了能够访问所述系统，用户可以注册到将要操作这个系统的实体中。而注册处理细节则取决于这个特定实体。上文中提供了可以请求的信息的某些实例。在大多数情况下，每一个用户都提供一个电话号码和卡号，以便与他们的财务帐户结合使用。这个信息可以保存在用户数据库中，以便在以后加以参考。

在图 6 中说明的是，转帐系统可以包括一个计算机网络 14，以便对那些可以访问交易数据库 16 的转帐进行处理。用户 21 可以与不同的主计算机 21 进行交互，而主计算机仍旧可以访问数据库 16 中的信息，并且可以通过与 ATM/借记网络 20 进行通信来进行转帐。

为了对从发送方到接收方的款项转帐的后续描述进行说明，在这里假设发送方和接收方全都完成了注册处理。

现在参考图 6~12，在步骤 100，接收方可以一开始就向主计算机发出一个电话呼叫，其中接收方即为将要接收资金的用户。在步骤 102，主计算机可以通过使用标准的呼叫者 ID 技术来识别接收方，并且在步骤 104，主计算机可以从用户数据库中检索接收方卡号。在步骤 106，主计算机可以提示用户接收款项。在步骤 106，主计算机还可以给出其他提示，例如发送款项或是在接收方帐户上检查余额。如果用户选择的是检查余额的选项，则主计算机可以经由 ATM/借记网络架构来确定余额并将所述余额返回给用户。

在步骤 108，用户可以选择接收资金。在某些实施例中，响应于提示，接收方可以通过按下电话上的恰当按钮来选择接收资金。一旦做出选择，那么在步骤 114 中，举例来说，接收方可以通过使用电话键盘来输入他/她想要接收的金额。如果希望的话，在这里也可以提示接收方输入金额信息。一旦输入了金额，那么在步骤 116，主计算机可以向接收方复述所述金额并且要求用户输入他/她的 PIN(个人识别

号）。在步骤 118，举例来说，接收方可以使用电话键盘来输入他/她的 PIN。在步骤 120，主计算机可以经由 ATM/借记网络发送一个余额查询，以便验证是否存在用于接收的帐户以及所述帐户是否存在不良记录。在步骤 122，主计算机识别出帐户不存在或是存在不良记录。响应于步骤 122，在步骤 124，主计算机可以向接收方告知帐户不存在或具有不良记录，并且中断处理。

如果帐户存在并且没有不良记录，则主计算机可以产生一个交易码。在步骤 126 中可以将所述交易码给予接收方。

如果希望的话，在步骤 126 中也可以通过另一种通信装置（电话、电子邮件等等）而将交易码给予接收方。在步骤 128 可以使用备选通信介质来向发送方告知交易码。在步骤 130，所述码可以保存在交易数据库中。在步骤 132，为了完成转帐，发送方可以电话呼叫主计算机，其中所述发送方即为将要发送资金的用户。在步骤 134，可以作为图 3 的转帐系统 70 一部分的主计算机可以使用呼叫者标识来对发送方进行识别。在步骤 136 中，主计算机可以从卡号数据库中检索一个用于发送方的卡号。在步骤 138 中可以提示发送方发送款项、接收款项或是检查帐户余额。在步骤 140，发送方可以响应于所述提示而选择发送款项。在步骤 142，计算机可以提示发送方输入交易码，并且在步骤 144，举例来说，发送方可以使用电话键盘来输入交易码。在步骤 146，一旦输入了所述交易码，则计算机根据交易码来识别交易金额。在步骤 148 中可以向发送方告知交易金额，如果希望的话，在这里还可以提示发送方是否继续进行交易。在步骤 150，计算机可以确定发送方是否选择了继续进行交易。在步骤 152，当发送方选择不继续交易时，则可以中断所述处理。在步骤 154，主计算机可以请求发送方输入其 PIN。一旦在步骤 156 中输入了 PIN，则主计算机可以使用 ATM/借记网络架构来核实发送方帐户信息，并且核实是否存在足够资金来完成所述交易。在步骤 160，主计算机可以确定帐户是否有效以及是否存在不良记录。在步骤 162，如果帐户信息有误（例如 PIN 有误或者卡号有误或无效）或者如果没有足够资金来完成所述交

易，则中断所述处理。

另一方面，如果帐户信息正确并且具有足够资金来完成所述交易，则主计算机可以使用 ATM/借记网络架构而在步骤 164 中将发送方帐户记入借方并在步骤 166 将接收方帐户记入贷方。

如果希望的话，在步骤 168，作为响应，主计算机可以拨号呼叫资金接收方并且可以向接收方告知对注册到特定交易码的金额付款进行接收。如果希望的话，在步骤 70，如果接收方在注册过程中提供了一个电子邮件地址，则主计算机可以向接收方发送一个转帐的电子邮件通知。

本领域普通技术人员可以意识到这里示范性描述的技术的多样性。例如，如果希望的话，接收方可以建立一个永久码。这样一来，出租车司机或其它服务供应者可以获取一个永久码并将所述码放在司机室的招牌上。然后，乘客可以使用所述系统来支付出租车费用。然而由于金额会随着交易的不同而变化，因此在使用永久码时必须对系统进行配置，以便允许发送方输入金额。

此外，本领域普通技术人员将会了解，在某些实施例中，由于交易码是由期望资金接收方发起的，因此发送方只能转帐到一个恰当帐户并且不允许向另一个帐户发送款项。

此外，在这里还可以提供检查余额的特征。参考图 13，在步骤 172，用户可以呼叫一台主计算机。在步骤 174，主计算机可以使用呼叫者标识来识别所述呼叫者。在步骤 176，主计算机可以从一个信息数据库中检索卡号或帐号信息。在步骤 178，主计算机可以提示用户发送款项、接收款项或是检查帐户余额。在步骤 180，用户可以选择检查余额。在步骤 182，主计算机可以提示用户输入 PIN。在步骤 184，用户可以输入一个 PIN。在步骤 186，主计算机可以经由 ATM/借记网络来发送余额查询。在步骤 188，主计算机可以接收一个关于查询的响应。在步骤 190，主计算机可以向用户告知帐户余额。

本领域普通技术人员可以了解，虽然这里主要是在电话通信或呼叫者 ID 的环境中论述本技术的，但是也可以使用其他识别通信端点

和相关帐户的通信方法，通过所述通信方法，用户可以输入一个 PIN 并接收一个交易码（在这里也提供了其他通信方法的实例）。

另外，本发明并不局限于一个单独的主计算机。相反，在这里也可以使用连接到中心交易数据库的多个主计算机（参见图 5）。这就为系统提供了极大的适应能力并且能使涉及转帐系统的多个端点处于具有不同输入方法和/或语言的消费者附近。

如果希望的话，在某些实施例中，转帐系统只通过电话通信（例如不包括电子邮件、瞬时消息或其它计算机网络通信技术的通信）而与出让方和受让方进行交互。如果希望的话，在某些实施例中，转帐是通过与一个自动出纳机通信网络进行通信来实现的（例如只通过与自动出纳机通信网络进行通信来实现）。如果希望的话，在某些实施例中，通过允许用户为每次转帐都明确输入帐户信息来执行即时转帐，任何转帐系统用户都不需要进行注册。

计算机可读介质能以计算机可执行的形式来保存这里示范性描述的处理、服务或特征，以便在一个或多个主计算机上对其加以执行，从而向试图实施转帐的个人或公司提供这种处理、服务或特征。

因此，本发明的目的是依照以上论述来实现的。对本领域普通技术人员来说，针对以上论述所做的修改是显而易见的，这些修改不会导致经过这种修改的发明超出附加权利要求的范围。

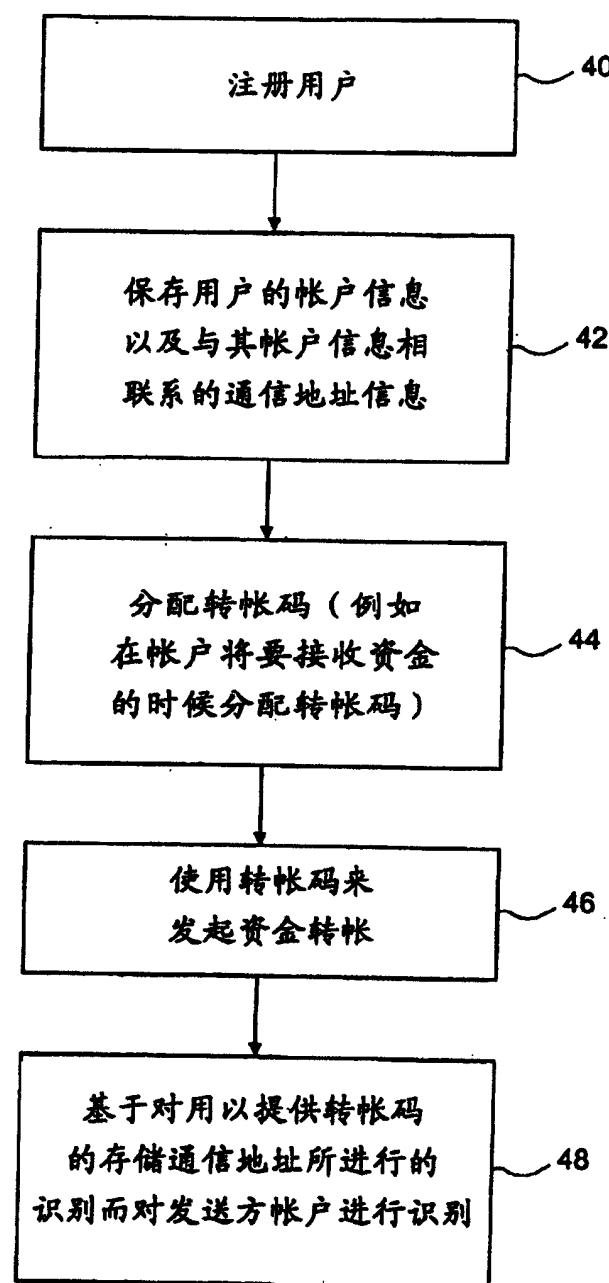


图1

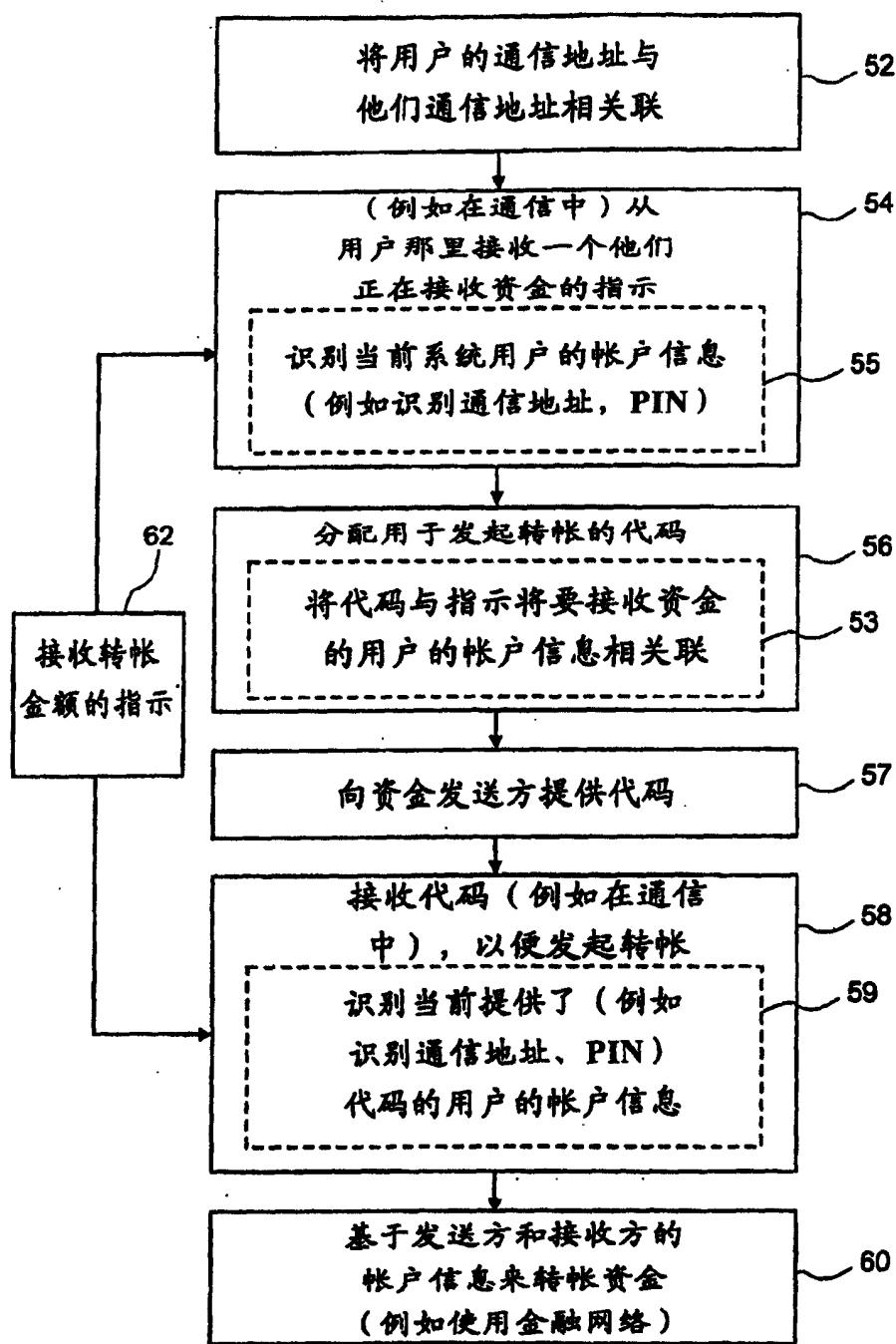


图2

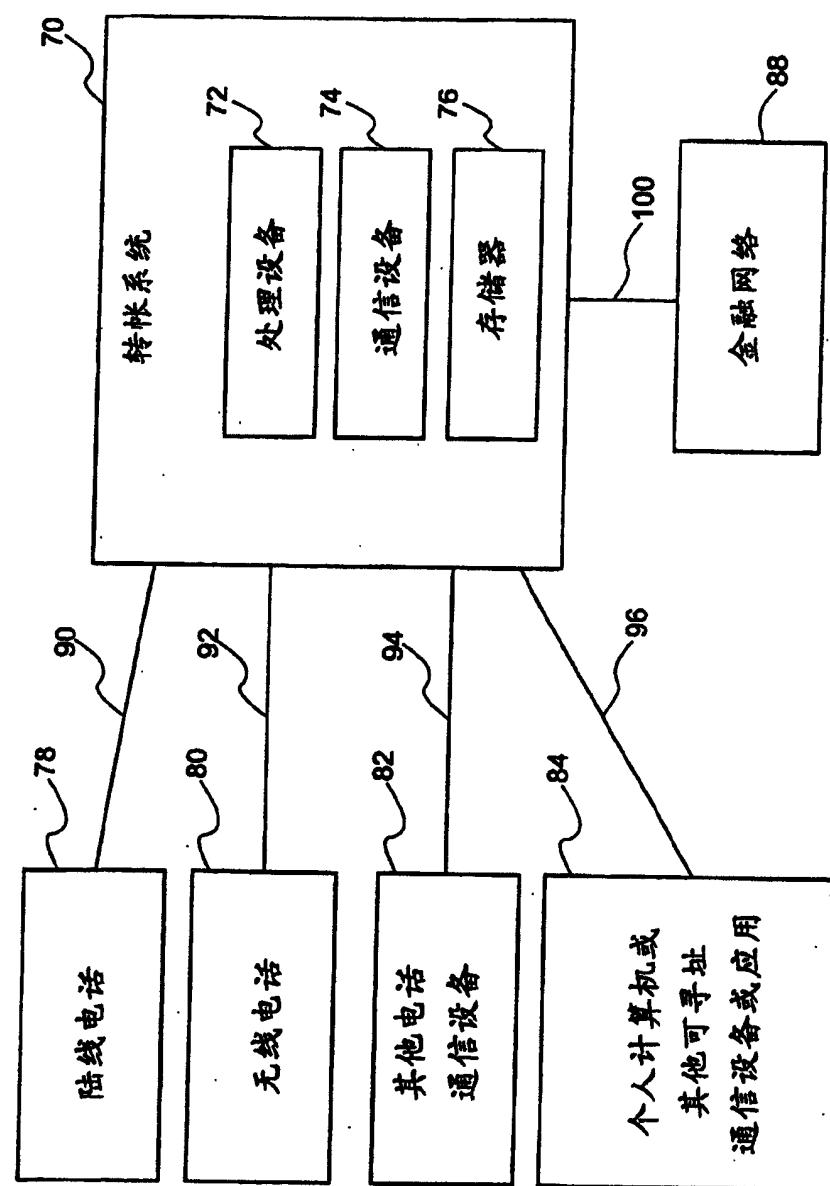


图 3

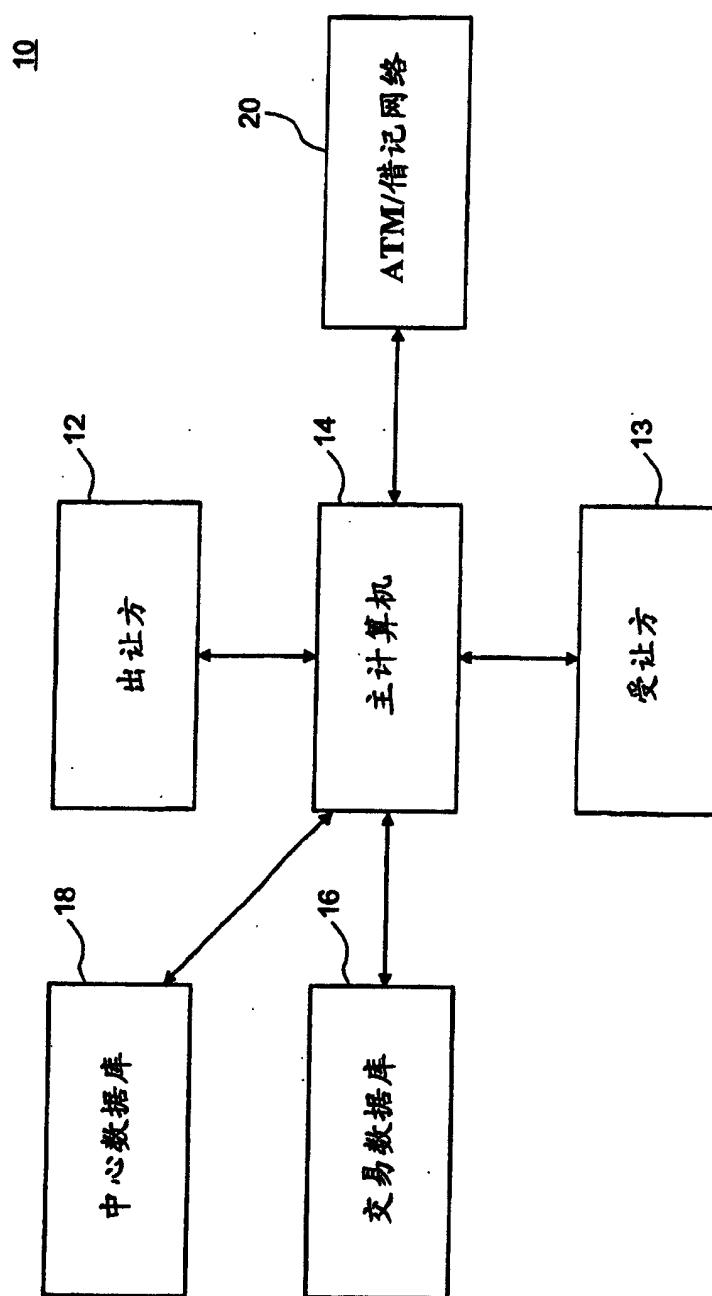


图 4

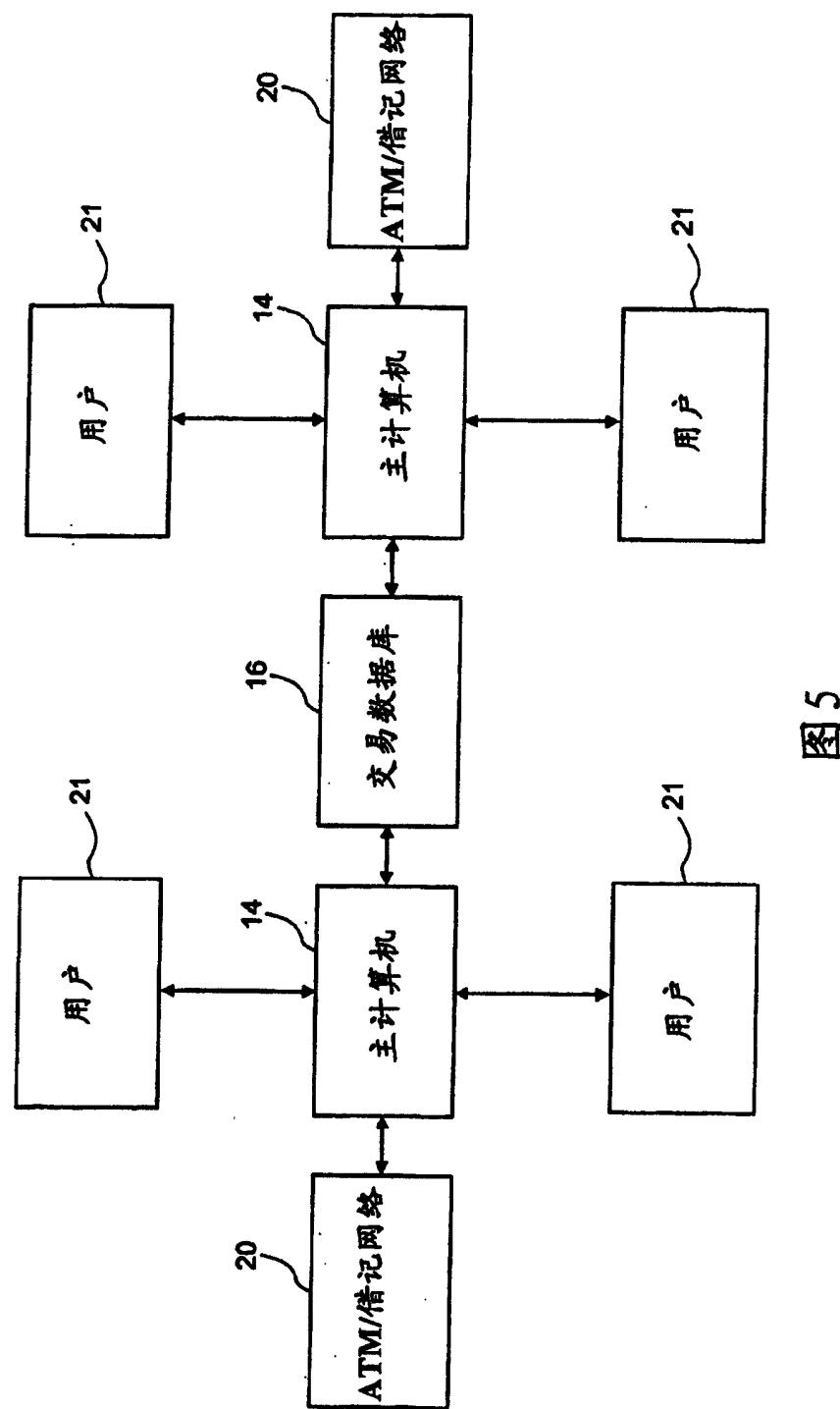


图5

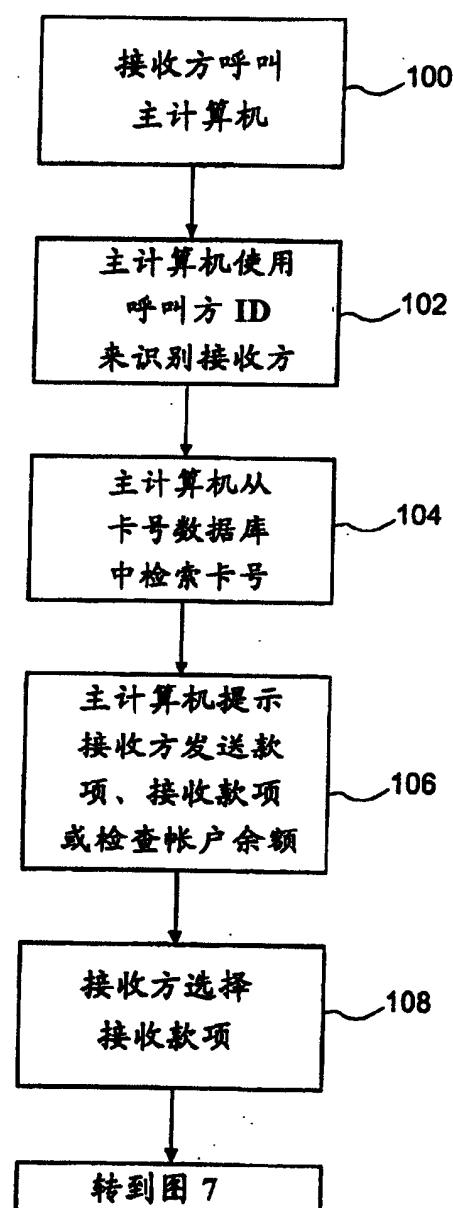


图6

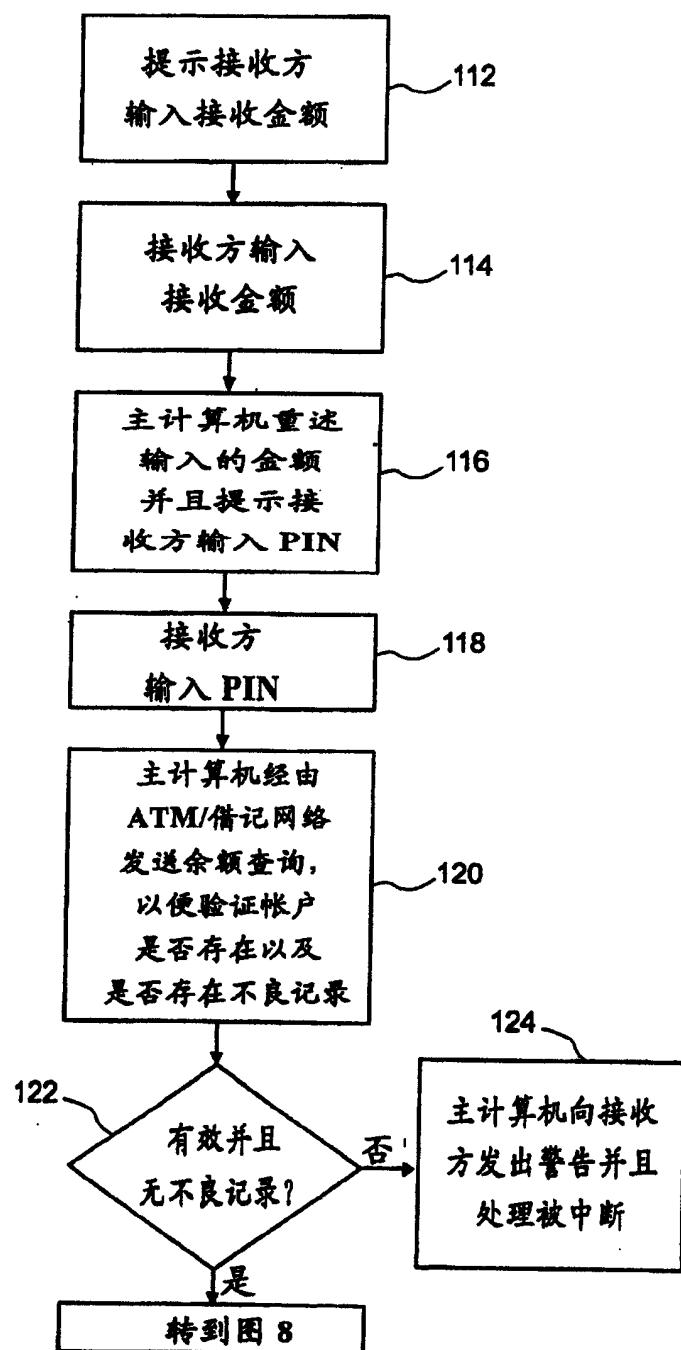


图 7

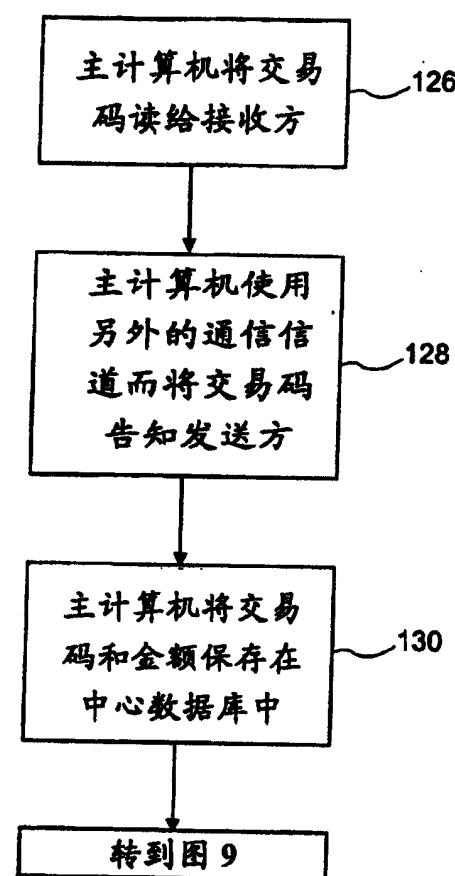


图8

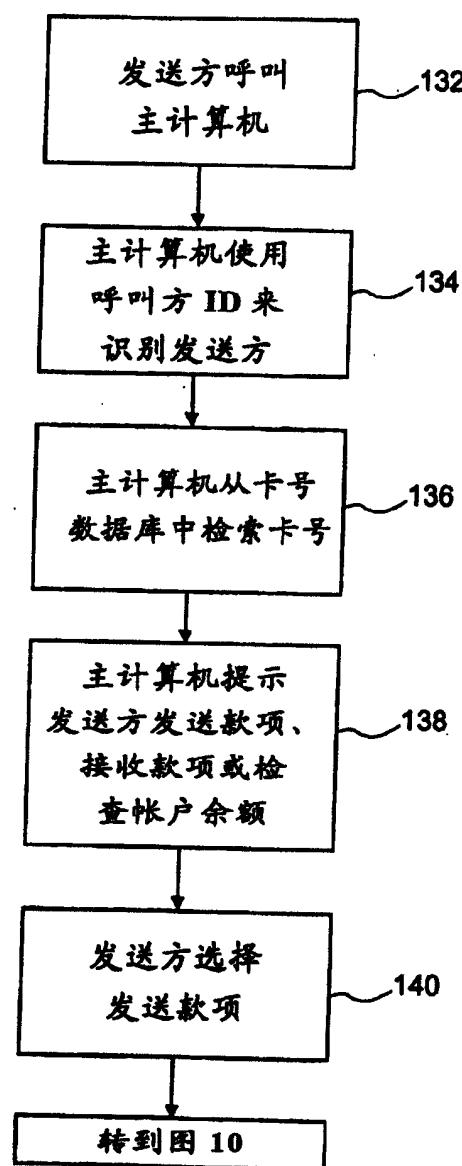


图 9

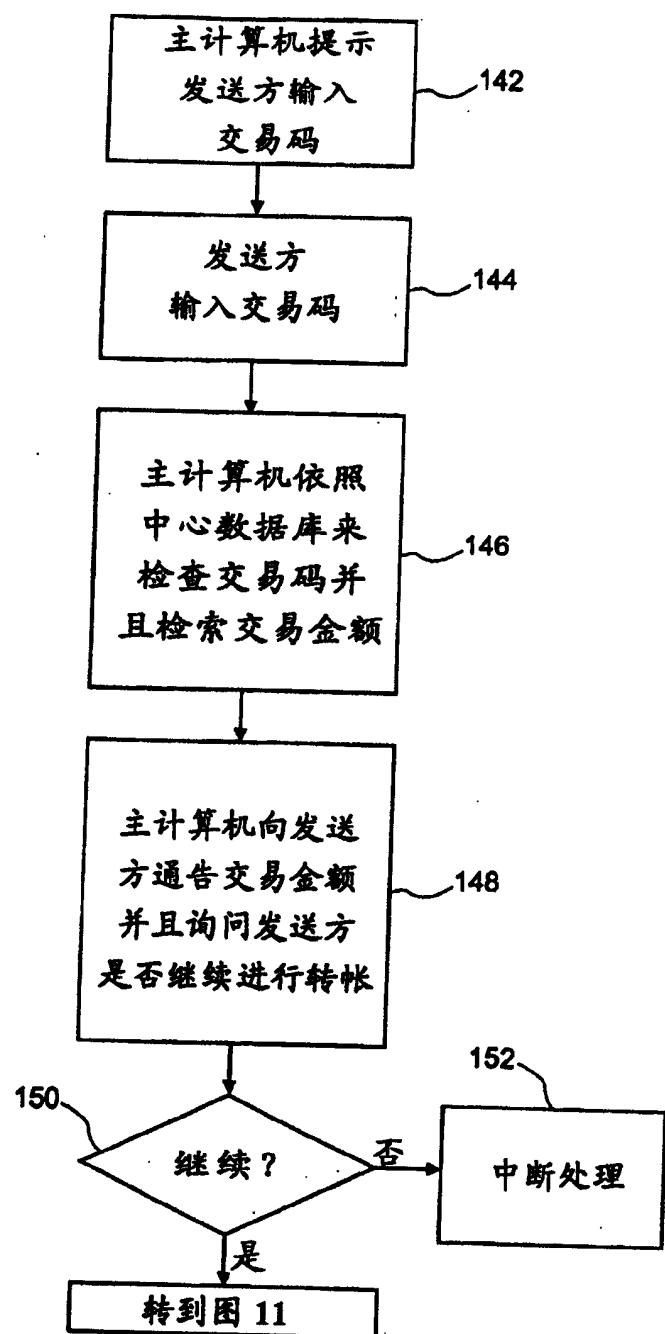


图 10

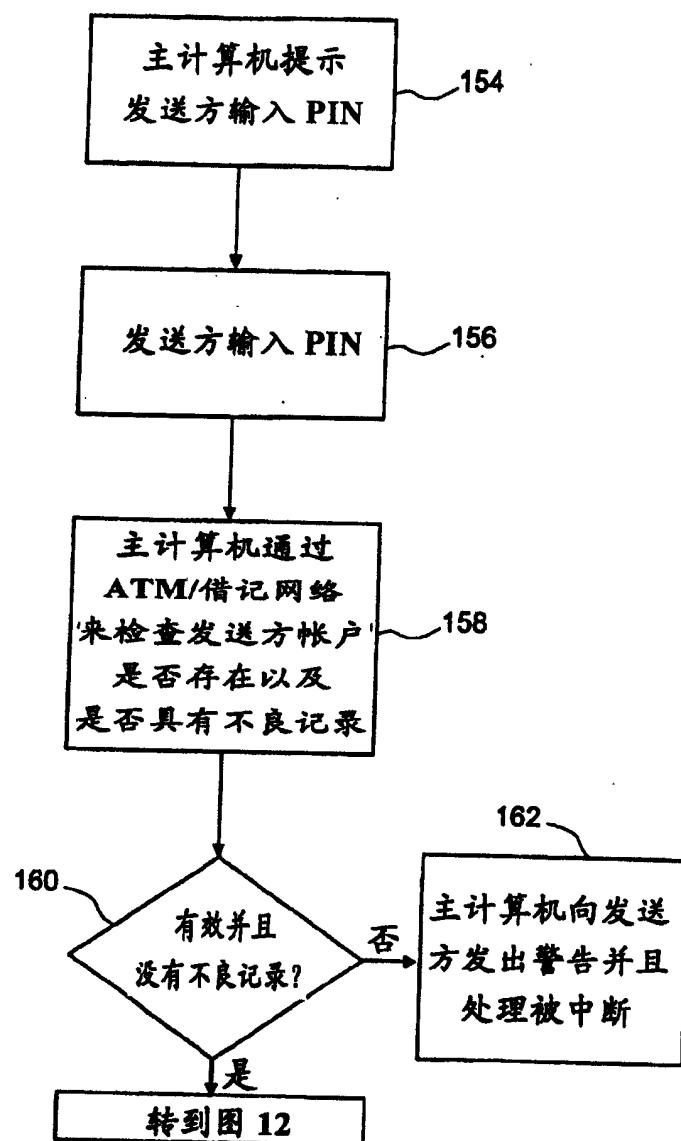


图11

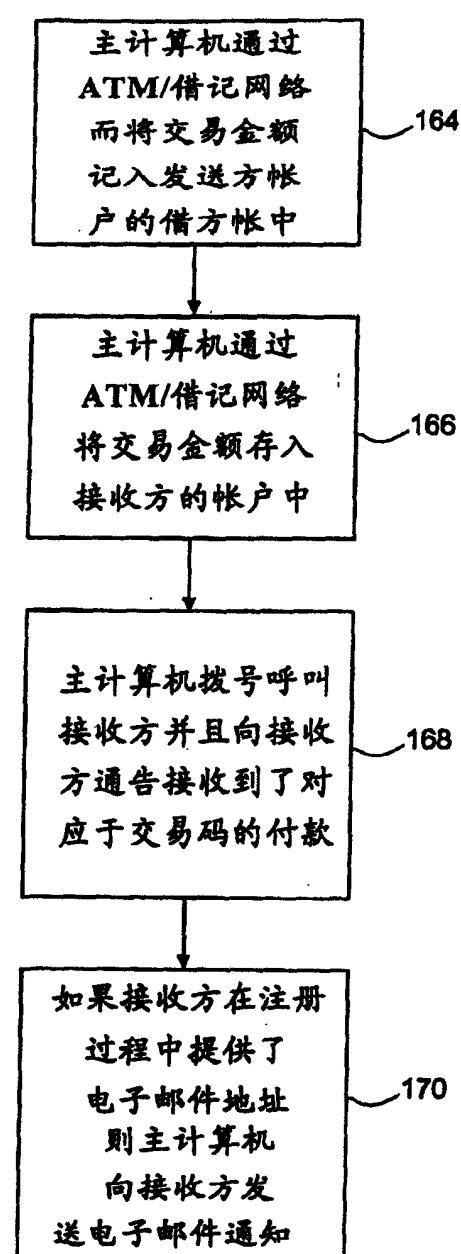


图12

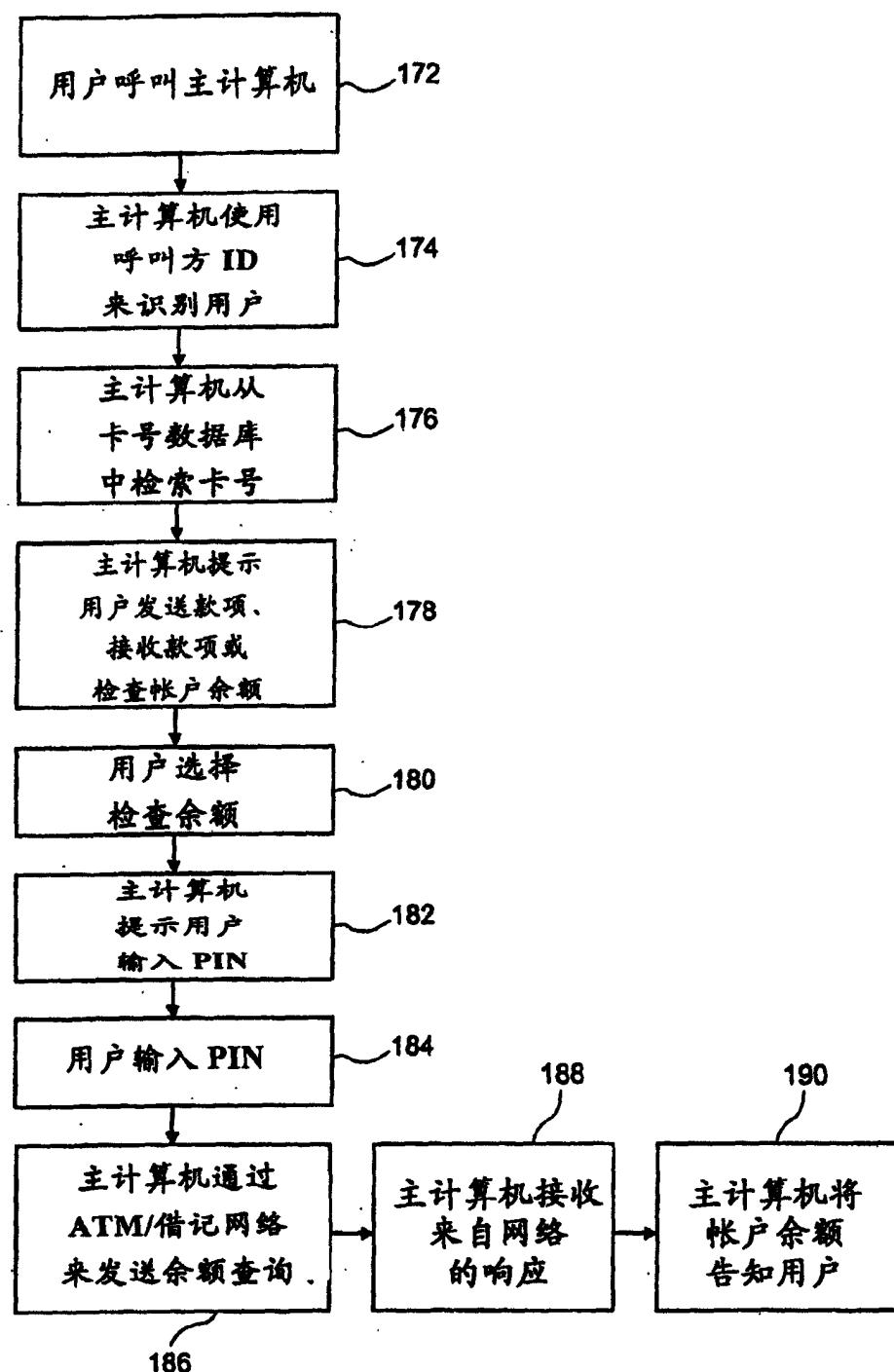


图 13