

19



OFICINA ESPAÑOLA DE
PATENTES Y MARCAS

ESPAÑA



11 Número de publicación: **2 403 336**

21 Número de solicitud: 201231863

51 Int. Cl.:

G06Q 20/00 (2012.01)

G06Q 30/00 (2012.01)

12

SOLICITUD DE PATENTE

A2

22 Fecha de presentación:

15.11.2007

30 Prioridad:

16.11.2006 ZA 2006/09537

43 Fecha de publicación de la solicitud:

17.05.2013

62 Número y fecha presentación solicitud principal:

P 200950025 15.11.2007

71 Solicitantes:

**NET1 UEPS TECHNOLOGIES INC. (100.0%)
4th Floor, President's Place, Cnr Jan Smuts and
Bolton Road
2196 Rosebank, Johannesburg ZA**

72 Inventor/es:

BELAMANT, Serge

74 Agente/Representante:

CURELL AGUILÁ, Mireia

54 Título: **Verificación de la identidad de una persona que realiza una transacción**

57 Resumen:

Sistema para facilitar una transacción financiera entre una potencial persona que realiza una transacción y un receptor de la misma, que comprende un servicio de verificación de identidad y cuenta para verificar la identidad de la potencial persona que realizará la transacción y una cuenta que tiene dicha persona en una entidad financiera, siendo activada la instalación de por un verificador independiente. El servicio que verifica la identidad y cuenta incluye unos medios de almacenamiento para almacenar un identificador biométrico de una potencial persona que realiza la transacción y el detalle de por lo menos una cuenta de la cual es el titular dicha persona en la entidad financiera. Se proporcionan unos medios de entrada del identificador biométrico en los que la persona que realiza la transacción introduce su identificador biométrico cuando se suscribe al servicio. Unos medios de obtención de detalles de cuenta para obtener los datos de la cuenta de la persona que realiza la transacción en la entidad financiera, unos medios de entrada del identificador biométrico en los que la persona introduce su identificador biométrico, y unos medios de comunicación para comunicarse con el verificador independiente, se encuentran dispuestos en el receptor de la transacción, para proporcionar detalles de la cuenta y el identificador para el verificador, y para recibir la confirmación de verificación o rechazo del verificador, antes de que se realice la transacción financiera.

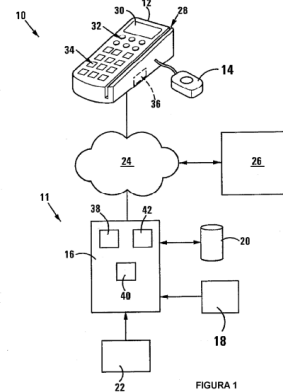


FIGURA 1

DESCRIPCIÓN

Verificación de la identidad de una persona que realiza una transacción.

5 La presente invención se refiere a la verificación de la identidad de una persona potencial que realiza una transacción antes de que lleve a cabo una transacción financiera electrónica. En particular, se refiere a un sistema y procedimiento para verificar la identidad de una persona que realiza una transacción, antes de que la persona que realiza la transacción, lleve a cabo tal transacción financiera electrónica.

10 En general, según la invención, un identificador proporcionado por una persona que realiza una transacción financiera potencial, es almacenado por un tercero verificador que no será una parte de la transacción, y el identificador a su vez es comprobado por el verificador, para un comerciante o entidad financiera con la cual la persona a cargo de la transacción desee realizar la transacción ("receptor de la transacción") antes de que el receptor de la transacción proceda a dicha transacción, para poder confirmar al receptor de la transacción que la persona que supuestamente es quien realiza la transacción, es en realidad la persona que la está realizando. Se
15 podrá apreciar que el tercero confirma lo referente a la identidad de la persona a cargo de la transacción potencial.

El identificador puede ser un PIN o un escaneo biométrico.

20 Se apreciará que la transacción podrá, en particular, ser una transacción de punto de venta (POS), en la que el comerciante necesite verificar la identidad de la persona potencial que realiza la transacción. El identificador puede estar relacionado con una cuenta de la persona que realiza la transacción en una entidad financiera, o con varias cuentas en la misma o en diferentes entidades financieras. El verificador puede confirmar que la persona que realiza la transacción posee las cuentas correspondientes en la entidad o entidades financieras, cuando quien realiza la transacción se suscribe al servicio ofrecido por el verificador.

25 De este modo, según el primer aspecto de la invención, está previsto un sistema para facilitar una transacción financiera entre una persona a cargo de la transacción potencial y un receptor de la transacción, que incluye:

30 instalación de verificación de la cuenta e identidad, para verificar la identidad de la persona que realice la transacción potencial y una cuenta que esta persona tenga en una entidad financiera, siendo activada dicha instalación de verificación de identidad y cuenta por un verificador independiente.

35 Además, según el primer aspecto de la invención, está previsto un procedimiento para facilitar una transacción financiera entre una persona que realice la transacción potencial y el receptor, que incluye:

comprobar, por parte de un verificador independiente, de la identidad de la persona que realiza la potencial transacción y una cuenta que tiene en una entidad financiera, antes de que la persona realice la transacción financiera electrónica.

40 La instalación de verificación de identidad y cuenta puede incluir unos medios de almacenamiento de un identificador de una persona potencial que realice una transacción y los detalles de por lo menos una cuenta que tenga esa persona en la entidad financiera. Asimismo, puede tener unos medios de entrada de identificador en los cuales esa persona pueda introducir su identificador y unos medios de obtención de los detalles de una cuenta con el fin de obtener detalles de la cuenta o cuentas que posea esa persona en la entidad financiera.

45 El verificador puede verificar los detalles de cuenta financiera y puede así tener unos medios de comunicación para comunicarse con la entidad financiera para confirmar los detalles de la cuenta financiera con la entidad financiera correspondiente. El verificador puede disponer asimismo unos medios de recepción, para recibir los detalles de cuenta e identificador de la potencial persona que realice la transacción, por parte del receptor de la transacción, debiéndose verificar estos datos; y unos medios para contestar al receptor de la transacción, en respuesta a una solicitud de verificación de identificador y detalles de cuenta de la persona que realiza la transacción.

50 Preferentemente, los datos se enviarán al verificador en forma codificada, así la instalación de verificación de identidad y cuenta también podrá incluir unos medios para decodificar datos codificados.

55 Evidentemente, el verificador confirmará que la persona que supuestamente es titular de la cuenta es por cierto esa persona. Esto puede efectuarse consultando un documento de identidad de la persona. Además, la instalación de verificación de identidad y cuenta estará en un entorno extremadamente seguro.

60 Según un segundo aspecto de la invención, está previsto un sistema para verificar los datos de una persona que realice una transacción, antes de que realice una transacción financiera electrónica, que incluye

unos medios de obtención de detalles de una cuenta para obtener detalles de una cuenta en una entidad financiera, cuyo titular sea la persona que realiza la transacción

65

unos medios de entrada del identificador en los que la persona que realiza la transacción pueda introducir su identificador, y

5 unos medios de comunicación para comunicarse con un tercer verificador independiente con el fin de proporcionar los detalles de cuenta y el identificador al verificador y para recibir confirmación o rechazo de verificación por parte del verificador.

10 Se apreciará que el procedimiento de suministro de detalles de cuenta, los medios de entrada de identificador y los medios de comunicación estarán localizados en el potencial receptor de la transacción.

Además, según el segundo aspecto de la invención, está previsto un procedimiento para verificar datos de una persona que realiza la transacción antes de que esa persona lleve a cabo la transacción financiera electrónica, en la cual un receptor potencial de la transacción

15 obtiene los detalles de la cuenta que tiene una potencial persona que realiza la transacción en una entidad financiera;

obtiene por parte de la persona que realiza la transacción, un identificador de la misma; y

20 comunica los detalles de cuenta y el identificador a un verificador tercero independiente, y

recibe una confirmación o rechazo de verificación por parte del verificador.

25 El sistema según el segundo aspecto de la invención puede incluir unos medios de obtención de información personal, con el fin de obtener datos sobre la potencial persona que va a realizar la transacción.

Además, según el segundo aspecto de la invención está previsto un dispositivo de punto de venta que se configura para enviar detalles de cuenta y un identificador de persona que realiza la transacción a un verificador independiente para realizar una comprobación antes de iniciarse la transacción financiera.

30 El segundo aspecto de la invención del mismo modo cubre un procedimiento de programación de dispositivo de punto de venta, para que envíe detalles de cuenta y un identificador de una persona que realice la transacción, a un verificador independiente, para realizar la comprobación antes de iniciarse la transacción.

35 El sistema según el segundo aspecto de la invención puede tener un procedimiento de codificación para codificar datos que se enviarán al verificador.

40 El identificador puede ser biométrico, en cuyo caso el procedimiento de entrada de identificador puede ser un escáner biométrico. Asimismo, el identificador puede ser un PIN, en cuyo caso el procedimiento de entrada de identificador puede ser un teclado.

45 Los expertos en la materia serán conscientes de que la mayoría de las transacciones de POS utilizan una tarjeta, con tira magnética o chip (la denominada "tarjeta inteligente"), y que los detalles de la cuenta, como por ejemplo el número de cuenta, se encuentran almacenados en la tarjeta. De este modo, el procedimiento para obtener detalles de la cuenta puede ser convenientemente un lector de tarjeta.

El identificador utilizado por el verificador puede ser igual o diferente del identificador utilizado por la persona que realiza la transacción con su cuenta.

50 A continuación, la invención se describirá mediante un ejemplo no limitativo, haciendo referencia al dibujo en diagrama adjunto, que muestra un esquema de un sistema para facilitar una transacción financiera entre una persona que potencialmente realice una transacción y una parte receptora de la transacción y un sistema para verificar datos de una persona que potencialmente realice una transacción, antes de que se realice la transacción financiera electrónica, según la invención.

55 En el dibujo, el número de referencia 10, generalmente designa un sistema para verificar datos de una persona que posiblemente realice una transacción, antes de que se realice la transacción financiera electrónica, y el número de referencia 11 se refiere a un sistema para facilitar la transacción, según la invención. El sistema 10 tiene un dispositivo de punto de venta ("POS") 12 y un escáner de huellas dactilares 14. El sistema 11 presenta un procesador 16, un escáner de huellas dactilares 18, un dispositivo de almacenamiento 20 y un lector de tarjeta 22. El sistema 11 consta de una instalación de verificación de cuenta e identidad. El lector de tarjeta 22 lee la tira magnética o tarjetas inteligentes, ya sean de débito, crédito o cheque. El dispositivo POS 12 está conectado a un procesador 16 por medio de la red de comunicaciones 24 que puede ser Internet o una red privada. El dispositivo POS 12 también se comunica con una instalación de computadora 26 de un banco incorporado por medio de la red 24. El dispositivo 12 (POS) tiene un lector de tarjeta magnética 28, una pantalla 30, teclas de control 32, un teclado 34 y un codificador 36. El procesador 16 también tiene un módulo receptor 38 que recibe datos del dispositivo POS

12, un decodificador 40 para decodificar datos codificados y un módulo de respuesta 42 para enviar un mensaje de respuesta al dispositivo POS 12.

5 El dispositivo POS 12 y el escáner 14 están localizados en un comerciante, y la instalación de verificación de identidad y cuenta compuesta por el procesador 16, escáner 18, dispositivo de almacenamiento 20 y lector de tarjeta 22 están ubicados en un verificador independiente fiable y son activados por el mismo.

10 Asimismo, se apreciará que el dispositivo POS es un dispositivo convencional que está modificado y configurado para operar en conformidad con la invención.

15 En la práctica, una persona que desee suscribirse a un servicio de verificación ofrecido por un verificador, hace leer sus tarjetas usando el lector 22, para proporcionar detalles de su cuenta, y hace examinar sus huellas dactilares con el escáner 18. Su identidad se verifica con cuidado, por ejemplo, consultando su documento de identidad o credencial. Su identidad también se puede verificar cotejando sus huellas dactilares con las de la base de datos del gobierno oficial. Sus cuentas son verificadas contactando a los bancos correspondientes u otras entidades financieras. Su nombre, números de cuenta y sus huellas dactilares a continuación se codifican y almacenan en el dispositivo de almacenamiento 20.

20 Cuando la persona desea realizar una transacción financiera con un comerciante, la tarjeta que desee utilizar se lee pasándola por un lector de tarjeta 28 del dispositivo POS 12 y sus huellas dactilares son exploradas con el escáner 14. Su nombre y número de cuenta, que se obtienen de la tarjeta, y el escaneado de huellas dactilares se codifican usando un codificador 36 y se transmiten al procesador 16. Estos datos son recibidos por el módulo receptor 38 y a continuación, decodificados por el decodificador 40, y entonces el nombre y huellas de la persona se comparan con la información correspondiente almacenada contra el número de cuenta en el dispositivo de almacenamiento 20. Si son iguales (o suficientemente similares) la identidad de la persona potencial que desea realizar la transacción queda comprobada y se envía una señal de aprobación correspondiente al dispositivo POS 12 por medio del módulo de respuesta 42. Si son diferentes, se envía la señal de denegación correspondiente al dispositivo POS 12. El resultado de la verificación aparece en la pantalla 30. Si la identidad de la persona potencial que realiza la transacción ha sido comprobada la transacción financiera procede automáticamente y en forma normal. Si los datos de la persona no son comprobados, la transacción no proseguirá.

REIVINDICACIONES

1. Sistema para facilitar una transacción financiera entre una potencial persona que realiza una transacción y un receptor de la misma, que incluye

5 una instalación de verificación de la identidad y cuenta para verificar la identidad de la potencial persona que va a realizar la transacción y una cuenta que dicha potencial persona tiene en una entidad financiera, siendo activada la instalación de verificación de identidad y cuenta por un verificador independiente, comprendiendo dicha instalación de verificación de identidad y cuenta:

10 unos medios de almacenamiento en los cuales se almacenan un identificador biométrico de la potencial persona que realiza una transacción y los detalles de por lo menos una cuenta de la cual sea titular en la entidad financiera, habiendo sido verificados ante la entidad financiera los detalles de la o de cada cuenta,

15 unos medios de recepción para recibir, del receptor de la misma, los detalles de la cuenta, facilitados desde una tarjeta, y del identificador biométrico de una potencial persona que realiza la transacción,

20 en el que el identificador biométrico recibido es verificado comparándolo con el correspondiente identificador almacenado contra los detalles de la cuenta,

25 donde la instalación de verificación de identidad y cuenta incluye unos medios de comunicación para comunicarse con la entidad financiera con el fin de confirmar los detalles de la o de cada cuenta con la entidad financiera correspondiente, e incluye unos medios de respuesta para contestar a un receptor de una transacción a una solicitud de verificación del identificador biométrico y de detalles de la cuenta de la potencial persona que realiza la transacción.

2. Sistema para facilitar una transacción financiera entre una potencial persona que realiza una transacción y un receptor de la misma según la reivindicación 1, en el que la instalación de verificación de identidad y cuenta incluye unos medios de entrada del identificador en los que la persona que realiza la transacción pueda introducir su identificador.

3. Sistema para facilitar una transacción financiera entre una potencial persona que realiza una transacción y un receptor de la misma según la reivindicación 2, en el que la instalación de verificación de identidad y cuenta incluye unos medios de obtención de los detalles de la o de cada cuenta de la potencial persona que realiza la transacción en la entidad financiera.

4. Sistema para facilitar una transacción financiera entre una potencial persona que realiza una transacción y un receptor de la misma según la reivindicación 1, en el que la instalación de verificación de identidad y cuenta incluye unos medios para poder decodificar los datos codificados recibidos por parte del receptor de la transacción.

5. Procedimiento para facilitar una transacción financiera entre una potencial persona que realiza una transacción y un receptor de la misma, que incluye

45 verificar la identidad de la potencial persona que realiza la transacción y la cuenta que tiene en una entidad financiera, antes de que dicha persona lleve a cabo una transacción financiera electrónica con el receptor de la misma, mediante un verificador independiente, caracterizado porque

50 el verificador independiente recibe, del receptor de la misma, un identificador biométrico y detalles de la cuenta, facilitados desde una tarjeta, de la potencial persona que realiza una transacción, y

el identificador biométrico recibido es verificado comparándolo con el correspondiente identificador biométrico almacenado contra los detalles de la cuenta, y

55 el verificador responde, al receptor de la misma, a la petición de verificación del identificador biométrico y de los detalles de la cuenta de la potencial persona que realiza una transacción.

6. Procedimiento para facilitar una transacción financiera entre una potencial persona que realiza una transacción y un receptor de la misma según la reivindicación 5, que incluye obtener, por parte del verificador, el identificador biométrico de la potencial persona que realiza la transacción y detalles de la cuenta que la persona que realiza la potencial transacción tiene en la entidad financiera, confirmar su identidad y los detalles de la cuenta y almacenar el identificador biométrico de la potencial persona que realiza la transacción y los detalles de la o de cada cuenta que dicha persona tiene en la entidad financiera.

7. Procedimiento para facilitar una transacción financiera entre una potencial persona que realiza una transacción y un receptor de la misma según la reivindicación 5, que incluye el decodificado de datos codificados recibidos del receptor de la misma.

8. Sistema para verificar los datos de una potencial persona que realiza una transacción antes de que lleve a cabo una transacción financiera electrónica con un receptor de la misma, que incluye

5 unos medios de obtención de los detalles de una cuenta para obtener, desde una tarjeta de la potencial persona que realiza la transacción, detalles de una cuenta que la potencial persona que realiza la transacción tiene en una entidad financiera;

10 unos medios de entrada de un identificador mediante los cuales la persona que realiza la transacción puede introducir un identificador biométrico; y

10 unos medios de comunicación para comunicarse con un verificador independiente con el fin de proporcionar los detalles de la cuenta y del identificador al verificador y para recibir del verificador una confirmación o rechazo de la verificación.

15 9. Sistema para verificar los datos de una persona que realiza una transacción antes de que lleve a cabo una transacción financiera electrónica con un receptor de la misma según la reivindicación 8, en el que los medios de obtención de los detalles de una cuenta, los medios de entrada del identificador y los medios de comunicación están dispuestos en el receptor de la transacción.

20 10. Sistema para verificar los datos de una persona que realiza una transacción antes de que lleve a cabo una transacción financiera electrónica con un receptor de la misma según la reivindicación 8, que incluye unos medios de codificación para codificar los datos que se enviarán al verificador.

25 11. Procedimiento para verificar los datos de una persona que realiza una transacción antes de que lleve a cabo una transacción financiera electrónica con un receptor de la misma, en el que el receptor de la transacción obtiene los datos de una cuenta que tiene la potencial persona que realiza la transacción en una entidad financiera a partir de una tarjeta de la potencial persona que realiza la transacción;

30 obtiene un identificador biométrico de la potencial persona que realiza la transacción, por parte de dicha persona;

comunica los detalles de la cuenta y del identificador biométrico a un verificador independiente; y

recibe una confirmación o una rechazo de verificación por parte del verificador.

