

(19) 대한민국특허청(KR)
(12) 공개특허공보(A)

(51) Int. Cl. ⁶ G06F 17/60(조기공개)	(11) 공개번호 특2000-0054166
	(43) 공개일자 2000년09월05일
(21) 출원번호 10-2000-0028196	
(22) 출원일자 2000년05월24일	
(71) 출원인 주식회사 솔루션웍스 박은일	
(72) 발명자 박은일	대전광역시 유성구 봉명동538-8 동아오피스텔 1217호 대전광역시유성구송강동청솔아파트513-903호

심사청구 : 있음

(54) 신용카드 팩토링 서비스 방법 및 신용카드 팩토링 서비스시스템

요약

본 발명은 불특정다수의 고객이 상거래시 본 발명의 방법을 적용한 시스템을 운영하는 중개회사의 가맹점에서 신용카드를 사용하였을 시 가맹점에서 사용한 금액을 해당카드사(예:BC카드, 국민카드, 외환카드, 삼성카드, LG카드, AMX카드)등에서 승인을 받는 제 1단계; 동시에 해당 신용카드회사에서 본 방법을 운영하는 중개회사의 중개자 서버로 고객의 거래정보를 제공받으면서 가맹점의 매출채권을 구매하는 제 2단계; 이 매출채권을 근거로 중개회사의 주 계좌에서 가맹점의 계좌로 매출채권의 할인한 금액을 입금시키는 제 3단계; 본 발명의 방법을 사용하는 가맹점이 해당 거래정보(즉, 매출전표)를 해당카드사에 제출시 해당 거래 매출금액 만큼을 해당 신용카드사에서 본 발명을 운영하는 중개회사의 주 계좌로 입금시키는 제 4단계; 로 이루어진 인터넷 및 부가통신망(VAN)을 이용한 신용카드 팩토링(Factoring) 방법이다.

대표도

도3

색인어

신용카드 팩토링(Factoring) 방법, 팩토링(factoring), 매출채권, 매출전표, 신용카드

명세서

도면의 간단한 설명

[도1]은 본 발명의 시스템 구성도

[도2]는 기존 신용카드 결제방법의 흐름도

[도3]은 본 발명의 신용카드 팩토링(Factoring) 서비스 방법의 흐름도

※ 도면의 주요부분에 대한 부호의 설명 ※

- 1 : 신용카드사 서버
- 2 : VAN사의 서버
- 3 : 본 발명의 중개회사의 중개서버
- 4-1, ..., 4-N : 가맹점1, ..., 가맹점N 단말기
- 5 : 신용카드사
- 6 : 고객
- 7 : 가맹점
- 8 : 본 발명의 신용카드 팩토링(Factoring) 서비스 운용회사

발명의 상세한 설명

발명의 목적

발명이 속하는 기술 및 그 분야의 종래기술

본 발명의 신용카드 팩토링(Factoring) 서비스 방법의 팩토링(Factoring) 서비스는 기업의 영업활동에서 발생한 매출채권을 양수 받아 전도금융을 제공함으로써 기업의 자금부담을 덜어주는 제도로써 본 발명은 상기 제도 중 매출채권금융, 즉 외상매출금, 용역·공사미수금 잔액 범위 내에서 자금을 수시로 쓰고 갚을 수 있는 제도를 신용카드회사가 가맹점에 매출대금을 결제하는 방법에 적용한 신용카드 대금 결제 대행 서비스 방법 및 시스템에 관한 것이다. 상기의 팩토링(Factoring) 서비스는 기업 간의 상거래 시에 발생하는 거래시 채무자(즉 물품구매자)가 채권자에게 물품을 구매주문하면 채권자는 채무자에게 물품을 납품하고 이때 매출채권이 발생하게 된다. 캐피탈 회사는 채무자의 신용도를 조사하고 채권자로부터 해당 매출채권을 상호 약정한 규약에 따라 채권자는 캐피탈에게 채권을 양도하는 대신 여신금융을 받게 된다. 그리고 채무자는 해당 물품의 물품대금 상환예정일 이전에 해당 대금을 캐피탈에게 제공한다. 상기에서 본 바와 같은 팩토링(Factoring) 서비스를 신용카드대금의 결제를 대행하는데 적용시킨 것이 본 발명의 아이디어이다. 좀 더 구체적으로 본 발명의 기술을 설명하자면 다음과 같다.

본 발명은 불특정다수의 고객이 인터넷 및 오프라인에서의 상거래시 본 발명의 방법을 적용한 시스템을 운용하는 중개회사의 가맹점에서 신용카드를 사용하였을 시 가맹점에서 사용한 금액을 해당카드사(예:BC카드, 국민카드, 외환카드, 삼성카드, LG카드, 아멕스(AMX)카드등)에서 승인을 받는 제 1단계; 동시에 해당 신용카드회사에서 본 방법을 운용하는 중개회사의 중개자 서버로 고객의 거래정보를 제공받으면서 가맹점의 매출채권을 구매하는 제 2단계; 이 매출채권을 근거로 중개회사의 주 계좌에서 가맹점의 계좌로 매출채권의 할인한 금액을 입금시키는 제 3단계; 본 발명의 방법을 사용하는 가맹점이 해당 거래정보(즉, 매출전표)를 해당카드사에 제출시 해당 거래 매출금액 만큼을 해당 신용카드사에서 본 발명을 운용하는 중개회사의 주계좌로 입금시키는 제 4단계; 로 이루어진 인터넷 및 부가통신망(VAN)을 이용한 신용카드 팩토링(Factoring) 서비스 방법이다.

기존의 상거래에 있어 현금대신 결제수단으로 사용하고 있는 카드는 금융권에서 사용하고 있는 은행계 신용카드(BC, VISA, 국민, LG, 삼성 등)와 백화점 신용카드를 대부분 사용하고 있다. '2000년 3월말 현재 카드발급수 4,300만장, 카드사가맹점 130만 업체가 있으며 정부의 신용카드 사용권장정책, 카드 사용자의 복권제 실시 및 소득공제등 그 사용 수는 크게 증가할 추세이다.

이러한 보편화된 카드사용에도 불구하고 카드사에 가맹한 업체들은 고객이 제품을 구매 또는 서비스용역을 제공받은 후 카드사의 사정에 따라서 2~7일 후 결제를 받는 매우 불편한 현실을 잘 발달된 통신망과 S/W, H/W를 결합하여 즉시 지불하고자 하는데 목적이 있다.

가맹점은 매출금액의 2~5%에 달하는 카드사 수수료를 주고서도 당일 결제대금을 받지 못하며, 사용빈도수가 많은 가맹점은 카드사별로 관리가 되지 않아 많은 애로사항과 불만을 가지고 있다. 이러한 현재의 신용카드사의 결제방법은 도 2와 같은 형태로 함축된다.

이와 같이 종래의 상거래방식에 있어서는 카드사의 승인후 일정기간이 지난 다음 가맹점계좌에 후불로 입금되는 방식으로 통용되고 있다.

이러한 방법을 해결하기 위한 방법으로는 국내의 특허출원 10-1999-0060068, 신용카드 즉시 결제시스템이 있다. 이 발명은 본 발명의 비즈니스모델과 동일하나 그 해결방법에 있어 많은 차이가 있다. 상기 발명을 구현하기 위해서는 가맹점은 기존의 카드 조회 및 승인 단말기를 사용하지 못하고 서비스를 제공하는 업체의 단말기와 새로운 소프트웨어를 설치하고 배워야 하는 부담이 있으며, 이는 고스란히 단말기를 설치 유지 보수 해야 하는 가맹점의 몫으로 돌아간다. 또한 해당 가맹점의 카드 결제 계좌관리를 서비스를 제공하는 업체에게 이양해야 하므로, 만약 해당 서비스를 제공하는 업체가 해킹을 당하는 경우, 가맹점은 예상치도 못할 많은 문제점을 앓고 있다.

발명이 이루고자하는 기술적 과제

본 발명은 이러한 기존의 후불결제양식의 방법에서 벗어나 본 발명의 방법을 적용한 시스템을 이용하는 가맹점에게는 승인 후 즉시 카드 대금을 결제 받을 수 있도록 하는 신용카드 팩토링(Factoring) 서비스 방법 및 신용카드 팩토링(Factoring) 서비스 시스템에 관한 것이다.

발명의 구성 및 작용

도 1은 본 발명의 시스템 구성도로서 본 신용카드 팩토링(Factoring) 서비스 방법 및 그 방법을 이용한 시스템을 나타낸 것으로 본 발명의 중개회사의 중개서버(3)에서 전용회선이나 인터넷통신회선으로 신용카드사 서버(1) 또는 기존의 부가통신망사업자(VAN)의 서버(2)에 연결하며 신용카드사 서버(1)에서 인터넷통신망과 전화망을 통해 각 가맹점 단말기(4-1, ..., 4-N)를 연결하고 본 발명의 중개회사 중개서버(3)를 통해 각 은행의 P/C뱅킹이나 폰뱅킹을 통하여 가맹점(7)의 계좌에 즉시 계좌이체를 시키도록 연결하여 운용하는 것을 특징으로 하고 있다. 여기서 본 발명의 중개회사(8)의 가맹점(7)은 기존의 신용카드사 가맹점이거나 신규가맹점으로써 백화점, 병원, 호텔, 커피숍, 미용실, 레스토랑, 의류판매점 등 업종에 관계없이 누구나 이용할 수 있으며, 또한 인터넷 t쇼핑몰등 본 방법 가입시 규제사항은 전혀 없다. 본 발명의 중개회사(8)에서는 각각의 가맹점(7)에게 별도의 단말기 및 프로그램을 설치할 필요가 없이 현재 가맹점에서 사용하고 있는 단말기를 사용하여 별도의 하드웨어 구축비용이 들지 않는다.

도 2는 기존 신용카드 결제방법의 흐름도이다. 현행의 신용카드 결제방법을 도2를 가지고 설명하면 다음과 같다. 고객(6)이 가맹점(7)에서 물건을 구매하면, 가맹점(7)에서는 고객의 신용카드를 가지고 신용조회 단말기(4-1, ..., 4-N)를 통하여 신용회회를 요청한다. 신용카드사(5)는 해당 요청정보를 가지고 신용조회, 즉 카드의 만기일 및 사용잔액등의 정보를 체크하여 가맹점(7)에 승인정보를 제공하면 가맹점의 단말기(4-1, ..., 4-N)에 해당 승인번호가 나타난다. 가맹점(7)에서는 이 승인번호를 매출전표에 기록하

고, 신용카드사(5)와의 사전 약정에 따라 거래 수수료를 신용카드사(5)에 지불하고, 해당 매출건에 대해서는 사용승인후 2-7일후에 후불로 대금결제를 받는다. 여기서 가맹점(7)은 해당 거래에 대하여 수수료를 신용카드사(5)에 지불하면서도 결제금액을 거래 당시에 받지 못해 자금난을 겪는 경우가 많았다.

도3은 본 발명의 신용카드 팩토링(Factoring) 서비스 방법의 흐름도이다, 도 2에서 설명한 바와 같이 대금 결제가 즉각적으로 가맹점(7)에게 제공되지 않는 문제를 해결하기 위해 고안된 본 발명을 도 3을 통하여 자세히 설명하면 다음과 같다.

신용카드사(5)는 불특정 다수의 고객(6)에게 카드를 발급한다(단계 s31). 그러면 신용카드 가입자 고객(6)은 신용카드사(5)에 연회비를 낸다(단계 s32). 고객(6)은 이 신용카드를 가지고 가맹점(7)에서 물품을 구매한다(단계 s33). 그러면 가맹점(7)은 VAN사 호스트(2a)를 통하여 신용카드사(5) 호스트(2)로 승인요청을 하고(단계 s34) 신용카드사(5)는 해당 고객(6)의 신용도, 즉 카드만료일, 사용한도액 등의 정보를 가지고 승인번호를 가맹점(7)에 제공한다. 신용카드사(5)로부터 발급 받은 승인번호는 VAN사 서버(2)를 통하여 가맹점(7)으로 전송한다.(단계 s35) 이와 동시에 신용카드사(5)는 해당 거래정보를 본 발명의 신용카드 팩토링(Factoring)서비스를 제공하는 중개회사(8)의 중개서버로 해당 거래 정보를 제공한다(단계 s36). 중개회사(8)는 이 거래정보를 기반으로 가맹점(7)과의 사전계약에 따라 정한 할인율을 적용하여 중개회사(8)의 주계좌에서 가맹점(7)의 계좌로 할인된 매출금액을 중개회사(8)의 거래 은행을 통하여 가맹점(7)의 거래 은행으로 이체시킨다(단계 s37). 이 과정은 통상의 은행간 자금이체 형식을 빌려 은행간 계좌이체가 되도록 한다(단계 s37-1). 그리고 나서 2-7일 후에 가맹점(7)은 신용카드사(5)와 맺은 계약에 따라 해당 매출전표를 신용카드사(5)에 제출하고 해당 거래에 따른 신용카드 수수료를 신용카드사(5)에 납부한다(단계s38). 신용카드사(5)는 해당 매출전표에 해당하는 매출금액을 중개회사(8)의 주계좌로 입금시킨다.(단계 s39) 그리고 고객(6)은 거래에 따른 금액을 해당 카드의 결제일에 결제한다. 이과정은 통상의 은행간 자금이체 형식을 빌려 은행간 계좌이체가 되도록 한다(단계 s39-1). 이 단계 다음으로 물품을 구매한 고객이 자신의 신용카드 결제일에 해당 물품대금을 거래은행을 통해 제공하면(단계 s40), 신용카드사에서는 해당 금액을 받는다(단계 s40-1).

위와 같이되면 본 방법을 사용하기 위한 시스템 구성 및 서비스 흐름이 완성되어진다.

이러한 본 발명의 방법운동에 있어 모든 방법이 정상 가동된 상태에서 예를 들어 자세히 살펴보면 고객(6)이 100,000원어치 물건을 구매하고 가맹점(7)(7)에서 신용카드를 결제하면 가맹점(7)은 VAN사 호스트(2a)를 통하여 신용카드사(5) 호스트(2)로부터 승인을 부여받고 승인번호는 VAN사 호스트(2a)를 통하여 가맹점(7)으로 전송한다. 이와 동시에 신용카드사(5)는 해당 거래정보를 중개회사(8)의 중개서버로 제공한다. 중개회사(8)는 이 거래정보를 기반으로 가맹점(7)과의 사전계약에 따라 정한 할인율을 적용하여 중개회사(8)의 주계좌에서 가맹점(7)의 계좌로 금액을 거래 은행을 통하여 이체시킨다. 가맹점(7)은 신용카드사(5)와 맺은 계약에 따라 해당 매출전표를 향후에 신용카드사(5)에 제공하면 해당 거래에 따른 신용카드 수수료를 신용카드사(5)에 납부하고, 신용카드사(5)는 해당 매출전표에 해당하는 매출금액을 중개회사(8)의 주계좌로 입금시킨다. 그리고 고객(6)은 거래에 따른 금액을 해당 카드의 결제일에 결제한다.

발명의 효과

이와 같이 운용되는 본 발명의 효과를 가맹점(7), 신용카드사(5), 본 발명의 서비스를 운용하는 중개회사(8) 각각의 입장에서 정리하면 다음과 같다. 맨 먼저 본 발명의 최대 수혜자인 가맹점(7)은 첫째, 별도의 가입비나 장비구입비, 유지관리비 없이 본 발명의 팩토링(Factoring) 서비스를 사용할 수 있으며 둘째, 매출채권을 만기 전에 현금화함으로써 자금의 고정화를 방지하고, 자금 회전을 개선하여 매출 규모의 확대를 도모할 수 있어 자금운용이 원활해진다. 셋째, 매출채권 관리비용을 절감할 수 있습니다. 즉 매출채권을 본 발명의 운용회사에 양도함으로써 관리·회수와 관련한 제비용을 대폭 절감할 수 있습니다.

그리고 신용카드사(5)의 이점으로는 단순히 거래정보를 본 발명의 운용회사에 제공하므로 정보제공료를 거래 시마다 일정비율로 받을 수 있으므로 매출이 올라간다.

그리고 마지막으로 운용회사 입장에서는 가맹점(7)과의 사전계약에 따라 거래 시마다 일정 수수료를 가맹점(7)으로부터 받을 수 있으므로 본 발명의 운용회사는 수익모델을 갖게 되는 것이다.

(57) 청구의 범위

청구항 1

본 발명은 불특정다수의 고객(6)이 신용카드 가맹점(7)에서 상거래시 가맹점(7)의 매출결제를 대행하는 방법에 있어서,

본 발명대로 시스템을 운용하는 중개회사(8)의 가맹점(7)에서 신용카드를 사용하였을 시 가맹점(7)에서 사용한 금액을 해당카드사(예:BC카드, 국민카드, 외환카드, 삼성카드, LG카드, 아멕스(AMX)카드등)에서 승인을 받는 제 1단계;

그와 동시에 해당 신용카드회사에서 본 방법을 운용하는 중개회사(8)의 중개자 서버로 고객(6)의 거래정보를 제공받으면서 가맹점(7)의 매출채권을 구매하는 제 2단계;

이 매출채권을 근거로 중개회사(8)의 주 계좌에서 가맹점(7)의 계좌로 매출채권의 할인한 금액을 입금시키는 제 3단계;

본 발명의 방법을 사용하는 가맹점(7)이 해당 거래정보(즉, 매출전표)를 해당카드사에 제출시 해당 거래 매출금액 만큼을 해당 신용카드사(5)에서 본 발명을 운용하는 중개회사(8)의 주 계좌로 입금시키는 제 4

단계; 로 이루어진 인터넷 및 부가통신망(VAN)을 이용한 신용카드 팩토링(Factoring) 서비스 방법.

청구항 2

제 1 항에 있어서,

본 발명대로 시스템을 운용하는 중개회사(8)의 가맹점(7)에서 신용카드를 사용하였을 시 가맹점(7)에서 사용한 금액을 해당카드사(예:BC카드, 국민카드, 외환카드, 삼성카드, LG카드, 아멕스(AMX)카드등)에서 승인을 받는 제 1단계;

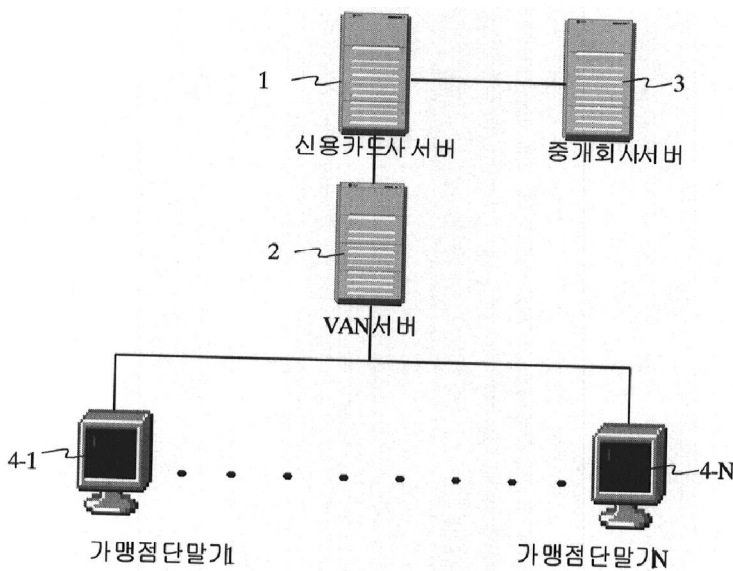
그와 동시에 해당 신용카드회사에서 본 방법을 운용하는 중개회사(8)의 중개자 서버로 고객(6)의 거래정보를 제공받으면서 가맹점(7)의 매출채권을 구매하는 제 2단계;

이 매출채권을 근거로 중개회사(8)의 주 계좌에서 가맹점(7)의 계좌로 매출채권의 할인한 금액을 입금시키는 제 3단계;

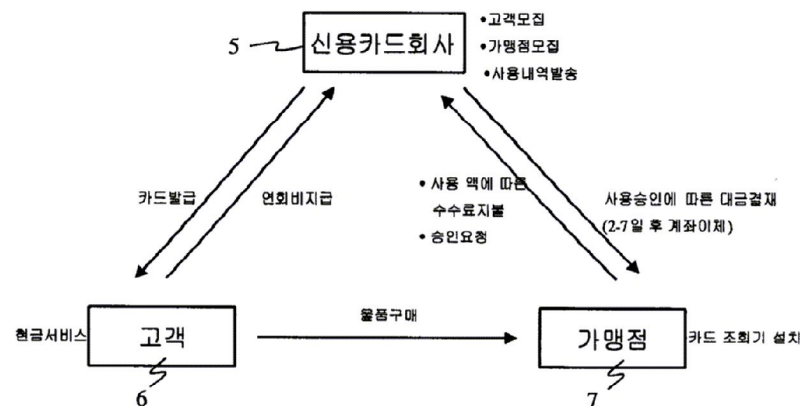
본 발명의 방법을 사용하는 가맹점(7)이 해당 거래정보(즉, 매출전표)를 해당카드사에 제출시 해당 거래 매출금액 만큼을 해당 신용카드사(5)에서 본 발명을 운용하는 중개회사(8)의 주 계좌로 입금시키는 제 4 단계; 로 이루어진 인터넷 및 부가통신망(VAN)을 이용한 신용카드 팩토링(Factoring) 서비스 시스템.

도면

도면1



도면2



도면3

