

1. 一种用于生成可自定义信用报告的计算机实现的方法,所述计算机实现的方法包括:

当由被配置有特定可执行指令的一个或多个计算设备实现时,

生成包括一个或多个可选选项的用户界面以供显示,所述可选选项被配置成使得用户能够定义标识将包括在至少一个信用报告中的数据中的至少一部分的信用报告产品规范,其中所述一个或多个可选选项包括多个数据带,其中所述多个数据带中的一个或多个可由所述用户选择以包括在所述信用报告产品规范所定义的所述至少一个信用报告之中;

接收用户对所述多个数据带中至少一个的选择,其中所述用户选择指示与所述至少一个数据带关联的信用数据应当包括在基于所述信用报告产品规范生成的信用报告中;

将所述用户所定义的所述信用报告产品规范存储在电子数据存储中;以及

至少部分基于所述用户所定义的所述信用报告产品规范,生成针对一个或多个个体的至少一个信用报告,其中所述至少一个信用报告至少部分通过检索与所述一个或多个个体关联的信用数据来生成,其中所述检索到的信用数据可以包括与所述用户所选择的所述至少一个数据带关联的信用数据。

2. 如权利要求 1 所述的计算机实现的方法,其中所述一个或多个可选选项至少部分基于与所述信用报告产品规范关联的国家来确定。

3. 如权利要求 1 所述的计算机实现的方法,其中所述一个或多个可选选项至少部分基于生成所述至少一个信用报告所针对的所述一个或多个个体来确定。

4. 如权利要求 1 所述的计算机实现的方法,其中所述多个数据带包括模型评分数据、财产数据、信用卡数据、银行数据、公共事业数据、公共机构数据、就业数据、保险数据、机动车辆数据、租赁数据以及业务数据中的至少一个。

5. 一种具有存储在其上的计算机程序的存储介质,用于当此类程序在合适编程过的系统上执行时使得所述系统通过执行如权利要求 1 所述的计算机实现的方法来处理计算机程序代码。

6. 一种信用报告系统,所述信用报告系统包括:

数据库,所述数据库被配置成存储多个记录,其中所述多个记录包括与多个数据带中每个关联的信用数据;以及

信用报告生成系统,所述信用报告生成系统被配置成与所述数据库电子通信,所述信用报告生成系统包括:

请求模块,所述请求模块被配置成:

接收信用报告请求,其中所述接收到的信用报告请求包括标识应当生成信用报告所针对的个体的信息;以及

至少部分基于从所述数据库检索到的信用数据针对所述个体生成电子信用报告,其中所述已生成的电子信用报告包括与第一数据带子集关联的信用数据,其中所述已生成的电子信用报告还包括各自标识除了所述第一数据带子集的另外数据带的一个或多个可选选项,其中与所述另外数据带关联的信用数据不包括在所述已生成的电子信用报告中;以及

报告更新模块,所述报告更新模块被配置成:

接收用户对标识另外数据带的所述可选选项中的至少一个的选择;

至少部分基于所述接收到的用户选择,从所述数据库检索另外信用数据,其中所述另

外信用数据与所述选定至少一个可选选项中标识的所述另外数据带关联；以及
动态更新所述已生成的电子信用报告以便包括所述检索到的另外信用数据。

7. 如权利要求 6 所述的系统，其中与所述另外数据带关联的所述信用数据与货币成本关联，其中所述报告更新模块还被配置成在从所述数据库检索所述另外信用数据之前处理所述货币成本支付。

8. 如权利要求 6 所述的系统，其还包括计费模块，所述计费模块被配置成：

计算所述电子信用报告的总成本，其中所述总成本包括与提供所述第一数据带子集关联的成本和与提供所述另外数据带关联的成本。

9. 如权利要求 8 所述的系统，其中所述计费模块还被配置成：

生成发票以递送到所述个体，其中所述发票包括所述计算出的总成本。

10. 如权利要求 6 所述的系统，其中所述另外数据带包括财产数据、信用卡数据、银行数据、公共事业数据、公共机构数据、就业数据、保险数据、机动车辆数据、租赁数据以及业务数据中的至少一个。

11. 如权利要求 6 所述的系统，其中所述另外信用数据包括信用评分。

12. 如权利要求 6 所述的系统，其中与所述第一数据带子集关联的所述信用数据和所述另外信用数据是从不同数据源中检索到的。

13. 如权利要求 6 所述的系统，其中针对所述个体的所述电子信用报告还包括用于访问与第二个体关联的信用数据的选项，其中所述第二个体是与所述个体关联的配偶和家庭成员中的至少一个。

14. 如权利要求 6 所述的系统，其中针对所述个体的所述电子信用报告还包括用于访问与企业实体关联的信用数据的选项，其中所述个体是与所述企业实体关联。

15. 一种用于提供信用报告的计算机实现的方法，所述计算机实现的方法包括：

当由被配置有特定可执行指令的一个或多个计算设备实现时，

接收信用报告请求，其中所述接收到的信用报告请求包括标识应当生成信用报告所针对的个体的信息；

针对所述个体生成电子信用报告，其中所述已生成的电子信用报告包括与第一数据带子集关联的信用数据，其中所述已生成的电子信用报告还包括各自标识除了所述第一数据带子集的另外数据带的一个或多个可选选项，其中与所述另外数据带关联的信用数据不包括在所述已生成的电子信用报告中；

接收用户对标识另外数据带的所述可选选项中的至少一个的选择；以及

至少部分基于所述接收到的用户选择，动态更新所述已生成的电子信用报告以便包括另外信用数据，其中所述另外信用数据与所述选定至少一个可选选项中标识的所述另外数据带关联。

16. 如权利要求 15 所述的计算机实现的方法，其还包括：

计算所述电子信用报告的总成本，其中所述总成本包括与提供所述第一数据带子集关联的成本和与提供所述另外数据带关联的成本。

17. 如权利要求 16 所述的计算机实现的方法，其还包括：

生成发票以递送到所述个体，其中所述发票包括所述计算出的总成本。

18. 如权利要求 15 所述的计算机实现的方法，其中与所述第一数据带子集关联的所述

信用数据和所述另外信用数据是从与征信局关联的数据源中检索到的。

19. 如权利要求 15 所述的计算机实现的方法,其中与所述第一数据带子集关联的所述信用数据和所述另外信用数据是从不同数据源中检索到的。

20. 一种具有存储在其上的计算机程序的存储介质,用于当此类程序在合适编程过的系统上执行时使得所述系统通过执行如权利要求 15 所述的计算机实现的方法来处理计算机程序代码。

21. 一种信用报告系统,所述信用报告系统包括:

信用数据库,所述信用数据库被配置成存储多个记录,其中所述多个记录包括与多个数据带中每个关联的信用数据;以及

信用报告生成系统,所述信用报告生成系统被配置成与所述数据库电子通信,所述信用报告生成系统包括:

产品规范模块,所述产品规范模块被配置成:

生成包括一个或多个可选选项的用户界面以供显示,所述可选选项被配置成使得用户能够定义标识将包括在至少一个信用报告中的数据的至少一部分的信用报告产品规范,其中所述一个或多个可选选项包括多个数据带,其中所述多个数据带中的一个或多个可由所述用户选择以包括在所述信用报告产品规范所定义的所述至少一个信用报告之中;

接收用户对所述多个数据带中至少一个的选择,其中所述用户选择指示与所述至少一个数据带关联的信用数据应当包括在基于所述信用报告产品规范生成的信用报告中;以及

将所述用户所定义的所述信用报告产品规范存储在电子数据存储中;以及

请求模块,所述请求模块被配置成:

检索所述产品规范模块所存储的所述信用报告产品规范;以及

生成针对一个或多个个体的至少一个信用报告,其中所述至少一个信用报告至少部分通过从所述信用数据库检索与所述一个或多个个体关联的信用数据来生成,其中所述检索到的信用数据包括与所述用户所选择的所述至少一个数据带关联的信用数据。

22. 如权利要求 21 所述的信用报告系统,其中所述一个或多个可选选项至少部分基于与所述信用报告产品规范关联的国家来确定。

23. 如权利要求 21 所述的信用报告系统,其中所述一个或多个可选选项至少部分基于生成所述至少一个信用报告所针对的所述一个或多个个体来确定。

24. 如权利要求 21 所述的信用报告系统,其中所述多个数据带包括模型评分数据、财产数据、信用卡数据、银行数据、公共事业数据、公共机构数据、就业数据、保险数据、机动车辆数据、租赁数据以及业务数据中的至少一个。

用于提供可自定义信用报告的系统和方法

[0001] 本公开的背景

[0002] 本公开的领域

[0003] 除了其它之外,本公开描述了用于生成信用报告、包括使得用户能够自定义在所请求的信用报告中提供的数据类型的方法和系统。

[0004] 相关技术描述

[0005] 信用数据可由征信局或类似实体维护。通过给定征信局维护的信用数据可以包括数百万或甚至数十亿顾客的账户数据,其中标识在数据中的每个顾客可以具有一个或多个账户。信用数据可以基于包括现有交易数据、新的交易数据、问询、公共记录数据(例如,破产申请)、地址数据改变等等的若干数据源。常见类型的信用数据是“交易行列数据(tradeline data)” (或者说是交易数据)。交易行列数据可以是授信方取得信用报告机构所维护的消费者信用历史记录中的条目。交易行列描述消费者的账户状态以及活动,并且可以包括申请人账户所在公司的名称、开户日期、信用限额、账户类型、账户余额、支付历史和/或其它数据。

[0006] 例如,在美国,多个征信局是不断地从包括(例如)银行、债权人以及其它账户提供方的大量数据源接收数据。除了其它之外,征信局会使用数据向消费者或企业提供信用报告、信用评分以及其它信用相关产品或服务。给定征信局的系统通常根据该局运营所在国家或地区的特定的法律和业务要求以及其顾客的需要进行定制,这可能已经过长时间段演进。如典型征信局所提供的用于个体或实体的信用报告通常仅仅包括由征信局选择以包括在信用报告中的一组标准数据类型。

[0007] 附图简述

[0008] 结合附图参考以下详细描述,可更好地理解前述方面以及许多伴随优点,因此同样将更易于了解所述方面以及优点,在附图中:

[0009] 图 1A 示出产品递送系统生成用于递送到客户端系统的信用报告的操作环境的一个实施方案。

[0010] 图 1B 示出用于向客户端系统提供信用报告并且用于基于用户选择动态更新信用报告的数据流的一个实施方案。

[0011] 图 2 是示出用于使得用户能够通过选择要包括在产品中的数据带来定义信用报告产品的方法的一个实施方案的流程图。

[0012] 图 3 是示出用于生成电子信用报告并且基于另外数据带的用户选择动态更新已生成的报告的方法的一个实施方案的流程图。

[0013] 图 4 是产品递送系统所生成的电子信用报告的说明性实施方案,所述电子信用报告包括用于使用另外数据动态更新信用报告的可选选项。

[0014] 图 5 是产品递送系统所生成的电子信用报告的说明性实施方案,所述电子信用报告已经被动态更新成包括与用户所选择的另外数据带关联的数据。

[0015] 图 6 包括信用报告产品代码信息和数据带成本信息的说明性图形表示。

[0016] 图 7 是产品递送系统所生成的使得用户能够选择要包括在信用报告产品中的数

据带的用户界面的说明性实施方案。

[0017] 图 8 示出用于生成电子信用报告的系统的一个实施方案。

[0018] 详述

[0019] 系统、方法、过程以及数据结构的各实施方案现将参照附图进行描述。也将描述表示其它实施方案的系统、方法、过程以及数据结构的变体。

[0020] 比起当前设计出的系统情况,典型征信局的系统不易适于符合不同业务需要和/或法律规章制度。通常来说,本公开的方面涉及使得维护信用数据和/或其它数据的征信局或其它实体能够以如消费者或合作伙伴服务等客户可适应并可自定义的方式利用信用数据和/或其它数据递送信用报告和/或其它产品的系统和方法。在一些实施方案中,本公开的方面使得客户能从许多可用数据类型、数据字段和/或各组数据(本文通常称为数据带)之中选择以包括在信用报告或其它产品中。本公开的其它方面涉及生成信用报告,所述信用报告包括信用报告内的可选项,所述可选项使得用户能够查看信用报告以便选择将要动态添加到报告的一个或多个另外数据带。虽然根据某些实施方案,数据带在本文常被用作信用报告或其它信用产品的选项的实例,其可以基于用户选择动态添加或从产品中移除,但应了解,在一些实施方案中,任何数据类型、数据群组、图形、评分、模型或其它模块化的数据组件可类似地添加或移除。

[0021] 根据一些实施方案,生成信用报告时使用的数据可包括从潜在大量数据供方或数据源接收并处理的数据。在一些实施方案中,数据可以包括消费者数据、企业数据、账户历史、分类账户数据、财务报表、公司统计、公共记录、公共机构数据、警报、保险信息、车辆记录、租赁信息、商业/业务数据、小额信贷数据、财产数据、公共事业数据、就业数据和/或其它类型数据。如在本文使用,根据某些实施方案,信用报告中包括的数据(或生成信用报告时考虑到的数据)可以包括传统上未被征信局考虑到的数据,如银行事务数据、信用卡事务数据、在线购买信息、公共事业数据、社交网络数据等等。在一些实施方案中,除了信用数据外的数据可与存储记录中的给定的个体或公司直接或间接的关联,并且可在生成信用报告时被任选地包括或考虑到,如在本文描述。如一个实例,如果给定个体拥有以某个车辆标识号码或其它标识符标识的汽车,那么数据可以存储以将保险信息、购买或销售数据和/或给定车辆维修数据与个体记录关联。本文中描述的、在生成信用报告和/或其它产品时考虑到的存储数据可已以各种方式接收、处理并且存储,包括通过 2012 年 7 月 11 日提交的名称为“SYSTEMS AND METHODS FOR LARGE-SCALE CREDIT DATA PROCESSING”的相关共同所有并共同待决的美国专利申请序列号 13/546,965 中公开的系统和方法来接收、处理并且存储,所述专利申请在此以引用的方式全部并入。

[0022] 根据一个实施方案,本公开的方面涉及一种用于生成可自定义信用报告的计算机实现的方法。所述方法可以包括:生成包括一个或多个可选项的用户界面以供显示,所述可选项被配置成使得用户能够定义标识将包括在至少一个信用报告中的数据的信用报告产品规范。所述一个或多个可选项可以包括许多数据带,其中所述数据带中的一个或多个可由所述用户选择以包括在所述信用报告产品规范所定义的所述至少一个信用报告之中。所述方法还可包括接收用户对所述数据带中至少一个的选择,其中所述用户选择指示与所述至少一个数据带关联的信用数据应当包括在基于所述信用报告产品规范生成的信用报告中。由用户定义的所述信用报告产品规范随后可被存储在电子数据存储中。至少

部分基于所述用户所定义的所述信用报告产品规范,针对一个或多个个体的至少一个信用报告随后可以至少部分通过检索与所述一个或多个个体关联的信用数据来生成,其中所述检索到的信用数据可以包括与所述用户所选择的所述至少一个数据带关联的信用数据。

[0023] 根据一个实施方案,本公开的其它方面涉及信用报告系统,所述信用报告系统可以包括被配置成存储多个记录的数据库,所述多个记录包括与多个数据带中每个关联的信用数据。所述信用报告系统还可包括信用报告生成系统,所述信用报告生成系统包括请求模块以及报告更新模块。所述请求模块可以被配置成接收信用报告请求,其中所述接收到的信用报告请求可以包括标识应当生成信用报告所针对的个体的信息。所述请求模块还可被配置成至少部分基于从所述数据库检索到的信用数据针对所述个体生成电子信用报告。所述已生成的电子信用报告可包括与第一数据带子集关联的信用数据,并还包括各自标识除了所述第一数据带子集的另外数据带的一个或多个可选选项,其中与所述另外数据带关联的信用数据不包括在所述已生成的电子信用报告中。所述报告更新模块可以被配置成接收用户对标识另外数据带的所述可选选项中的至少一个的选择。所述报告更新模块还可被配置为至少部分基于所述接收到的用户选择从所述数据库检索另外信用数据,其中所述另外信用数据与所述选定至少一个可选选项中标识的所述另外数据带关联。所述报告更新模块还可被配置成动态更新所述已生成的电子信用报告以便包括检索到的另外信用数据。

[0024] 根据一个实施方案,本公开的其它方面涉及一种用于提供信用报告的计算机实现的方法。所述方法可以包括接收信用报告请求,其中所述接收到的信用报告请求可以包括标识应当生成信用报告所针对的个体的信息。所述方法还可包括针对所述个体生成电子信用报告,其中所述已生成的电子信用报告可以包括与第一数据带子集关联的信用数据。所述已生成的电子信用报告还可包括各自标识除了所述第一数据带子集的另外数据带的一个或多个可选选项,其中与所述另外数据带关联的信用数据不包括在所述已生成的电子信用报告中。所述方法还可包括接收用户对标识另外数据带的所述可选选项中的至少一个的选择,并且动态更新所述已生成的电子信用报告以便包括与所述选定至少一个可选选项中标识的所述另外数据带关联的另外信用数据。

[0025] 根据一个实施方案,本公开的其它方面涉及信用报告系统,所述信用报告系统包括被配置成存储多个记录的数据库,所述多个记录包括与多个数据带中每个关联的信用数据。所述信用报告系统还可包括信用报告生成系统,所述信用报告生成系统可以包括产品规范模块以及请求模块。所述产品规范模块可以被配置成生成包括一个或多个可选选项的用户界面以供显示,所述可选选项被配置成使得用户能够定义标识将包括在至少一个信用报告中的数据中的至少一部分的信用报告产品规范。所述一个或多个可选选项可以包括多个数据带,其中所述多个数据带中的一个或多个可由所述用户选择以包括在所述信用报告产品规范所定义的所述至少一个信用报告之中。所述产品规范模块还可被配置成接收用户对所述多个数据带中至少一个的选择,其中所述用户选择指示与所述至少一个数据带关联的信用数据应当包括在基于所述信用报告产品规范生成的信用报告中。所述产品规范模块还可被配置成将所述用户所定义的所述信用报告产品规范存储在电子数据存储中。所述请求模块可以被配置成检索所述产品规范模块所存储的所述信用报告产品规范。所述请求模块还可被配置成生成针对一个或多个个体的至少一个信用报告。所述信用报告可以至少部分通过从所述信用数据库检索与所述一个或多个个体关联的信用数据来生成,其中所述检索

到的信用数据包括与所述用户所选择的所述至少一个数据带关联的信用数据。

[0026] 示例信用报告环境和数据流

[0027] 图 1A 示出用于维护从各种数据源接收的信用数据和其它数据并向客户和合作伙伴提供信用报告和其它信用相关产品的说明性操作环境 100 的一个实施方案。如图所示,说明性操作环境 100 包括产品递送系统 130、主要数据存储 110 以及计费系统 160,它们可以经由有线或无线的通信链路和 / 或经由通信网络 (如因特网) 彼此通信。客户端系统 120 可以经由通信网络 102 (如因特网或者其它通信链路) 来与产品递送系统 130 通信。

[0028] 在某些实施方案中,产品递送系统 130、主要数据存储 110 以及计费系统 160 可由征信局或类似实体共同操作,以便接收、处理、维护并且分析与消费者和 / 或企业相关的信用数据以及其它类型数据,包括基于处理过的数据生成产品,如信用报告和信用评分。图 1A 中示出的组件各自可以基于特定操作人员的具体需求来配置。在一些实施方案中,说明性操作环境 100 中示出的每个系统和 / 或模块可以被配置成实现某些特征,以便给定组件、系统和 / 或模块可与替换或修改过的组件、系统或模块调换,而不影响整个操作环境性能或不要求对其它组件、系统或模块进行改变。以下更详细地描述说明性操作环境 100 的各个组件。

[0029] 主要数据存储

[0030] 在一个实施方案中,可由产品递送系统 130 或由主要数据系统 (未示出) 管理的主要数据存储 110 通常以可存取用于生成信用报告、信用评分和 / 或利用存储数据的其它产品的形式存储处理过的数据。在一些实施方案中,主要数据存储 110 中存储的处理过的数据可以包括数亿记录,包括与个体和 / 或企业关联的信用数据和 / 或其它数据。主要数据存储 110 中存储的数据可以使用从各种数据源或数据供方接收并处理的数据来继续更新。在一些实施方案,产品递送系统 130 可以直接访问主要数据存储 110 中存储的数据。在其它实施方案中,产品递送系统 130 和 / 或请求访问主要数据存储 110 中存储的数据的其它系统可以仅仅通过主要数据系统的控制对存储数据的访问的模块 (未示出) 所接收的请求来这样做。

[0031] 产品递送系统

[0032] 在一个实施方案中,产品递送系统 130 可以使得诸如利用客户端系统 120 的消费者等用户能够定义利用主要数据存储 110 中存储的数据的自定义产品,诸如信用报告。基于针对给定消费者或商品的产品规范,并考虑到产品递送系统所维护的规则,产品递送系统可以生成产品并将已生成的产品递送给消费者。如在以下将更详细讨论,在一些实施方案中,用户可以通过从许多可用数据带之中进行选择来定义他们自己的产品规范。产品递送系统 130 递送的信用报告或其它产品可以被配置成一旦用户选择报告中标识的另外可用数据带就使用来自产品递送系统 130 的另外数据来动态更新。在一些实施方案中,产品递送系统可以使得大量客户能够进行同时访问并可基于给定征信局或其它操作人员的业务需要来线性缩放。用户或客户可以是访问他们自己的信用报告的个体、访问公司的信用报告的公司代表以及访问一个或多个其它个体或公司的信用报告的公司代表。例如,用户可以代表针对 5000 个个体或 250 家公司的组来获取信用报告的金融机构。

[0033] 如图 1A 所示,产品递送系统 130 包括规则模块 132,所述规则模块 132 包括数据规则模块 132A 以及显示规则模块 132B。在生成如信用报告之类的产品时以及在响应于来

自用户的问询时,规则模块 132 可检索并且考虑存储在规则数据存储 140 中的规则数据。数据规则通常可以限定哪些数据类型、数据字段和 / 或数据群组 (也被称为数据带) 可供用于被潜在地访问或包括在如信用报告之类的产品之中,以及什么数据类型、数据字段和 / 或数据群组是要求的或标准的。显示规则通常可以限定这些潜在可用数据类型、数据字段和 / 或数据带中的哪些可获取以相对特定账户、特定产品、特定的国家或地区和 / 或特定用户进行显示,以及限定要求的是什么数据类型、数据字段和 / 或数据带。显示规则可在用户问询时设置,可以跨越账户 (如对银行所有用户) 提前设置,或可以针对特定用户或用户组 (如落入特定顾客子集的银行用户) 提前设置。存储在规则数据存储 140 中的数据规则和 / 或显示规则可以包括根本规章制度或符合性规则 (如与当在给定区域中提供信用数据时必须包括的数据字段有关的法律要求)、账户级别规则和 / 或用户级别规则。例如,根据一个实施方案,在用户级别定义的给定产品的产品特定的数据必须符合用于用户的规则,用户必须符合用于与用户关联的账户的规则,账户又必须与规章制度或符合性规则符合。

[0034] 举例来说,根据一个实施方案,规则模块 132 可以提供对 50 种不同数据类型的访问,其中 45 种各自可由用户针对特定产品选择为打开或关闭,而另 5 种可为所要求的数据类型。用户可通过经由用户界面模块 134 生成的一个或多个用户界面来选择任选的可用数据类型的至少一个子集来限定给定产品。用户界面模块 134 可与规则模块 132 通信,以便确定特定区域、账户或用户的可用数据和 / 或所要求的数据。用户界面模块 134 另外可与产品模块 136 通信,以便确定可用产品选项,如显示格式、递送考虑等等。产品数据 142 可以存储产品规范信息,包括账户特定产品、预定义的产品 (如信用报告模板)、一个或多个先前定义的报告格式、活动模板、公共信用问询等等。

[0035] 在一些实施方案中,产品递送系统 130 可以维持高级别的数据粒度,以便产品可以针对特定的数据带、数据类型、数据字段或存储数据记录的其它离散部分进行限定。每个数据类型或数据带可以至少部分基于与数据关联的元数据来管理。例如,与给定个体关联的个人数据、就业数据以及车辆数据可以基于与数据关联地存储的元数据而分组到数据带中。类似的是,给定数据带内不同数据类型可以基于元数据来独立管理。

[0036] 计费系统

[0037] 在一些实施方案中,针对生成并递送给消费者的产品 (或者针对在初始产品递送后递送给消费者的另外数据带) 对用户计费的财务成本可由计费系统 160 的一个或多个模块确定。财务成本可以例如至少部分基于由产品模块 136 提供到计费系统 160 的与提供给用户以作为报告的一部分的特定数据带或数据类型有关的信息 (如与特定报告、数据带或报告的其它模块化的部分关联的产品代码) 确定。计费系统在为报告计算货币成本、进行账户借记、进行账户收费和 / 或生成发票时可访问存储计费数据 162。在一些实施方案中,计费数据 162 可以包括使得每个可用数据带与产品代码和计费成本 (若有的话) 关联的信息。

[0038] 示例数据流

[0039] 图 1B 示出说明性操作环境 100 的总体数据流的一个实施方案,其中用户选择将包括在信用报告中或添加到信用报告的数据带。所示数据流可响应于客户端系统 120 的用户请求来自产品递送系统 130 的信用报告 (初始请求未在图 1B 中示出) 而发生。产品递送系统 130 可以根据用户请求生成信用报告,诸如通过产品模块 136 访问主要数据存储

110 中存储的信用数据来生成信用报告。在一些实施方案中,信用报告产品可由与用户和 / 或区域关联的一组规则和 / 或参照先前存储或由用户来定义的产品规范进行限定。主要数据存储可向产品递送系统提供与请求相关的信用数据和 / 或其它数据。例如,如果产品是针对特定个人的信用报告,那么产品递送系统可以检索与特定数据带关联的个体信用数据,如由针对与产品递送系统关联地存储和 / 或至少部分基于用户所选择的数据带生成的给定产品报告格式的产品定义或规范指定。

[0040] 当初始请求信用报告时,例如,用户可被呈现产品递送系统 130 生成的一个或多个用户界面,所述用户界面使得用户能够选择用户想在自定义信用报告中包括的受到规则数据存储 140 中存储的规则数据约束的数据字段、数据带或数据中的部分。在一些实施方案中,用户界面向用户提供关于已经基于规章制度约束和 / 或顾客设置来选择的预选数据字段、数据带或数据中的部分的信息。用户界面也可指示用户可添加到产品(如在以下更详细地讨论)上的另外数据字段、数据带或数据中的部分和 / 或用户可以从自定义定制产品中移除的预选数据字段、数据带或数据中的部分。在一些实施方案中,预定义的和 / 或可自定义产品的实例可以包括消费者报告、商业报告、公共记录报告、保险报告和 / 或不同报告类型之间通常包括的单元的某组合。

[0041] 在一些实施方案中,当生成信用报告时,产品递送系统 130 可以检索与将生成产品的账户关联的规则。规则例如可从规则数据存储 140 检索。产品递送系统在生成产品时考虑到的规则可以包括例如对哪些数据类型、数据字段和 / 或数据群组(也被称作为数据带)可供用于被潜在地访问或包括在产品之中的指示,以及基于规章制度或法律要求而要求什么数据类型、数据字段和 / 或数据带的指示。例如,给定的国家或地区可能要求财产照片包括列出不动产信息的任何产品,而其它区域就可能没有这种要求,或可甚至禁止某些类型信用产品包括此类照片。

[0042] 在一些实施方案中,当生成信用报告时,产品递送系统 130 检索产品规范信息,其标识与产品相关的信用数据对象子集(诸如通过标识特定的数据带进行标识)。例如,产品规范可以定义要从主要数据存储 110 检索并包括在生成的产品中的数据带。在一些情况中,诸如当预定义的产品正在生成时,产品规范信息可从产品数据存储 142 中检索出。检索到的产品规范可以包括对哪些数据带应具有包括在报告中的数据的指示,以及哪些数据带应被包括作为来自信用报告或其它产品内的可选更新选项的指示。在其它情况中,产品递送系统 130 可在用户初始问询之前生成一个或多个用户界面,用户可从所述一个或多个用户界面选择单独数据字段或数据带以包括在信用报告或其它产品中,如在以下参照图 7 讨论。如果产品规范指示仅仅某些选定数据带是客户所期望的,那么产品递送系统可以验证请求符合适用规章制度规则、账户级别规则和 / 或用户级别规则。

[0043] 在一个实施方案中,信用报告可以通过根据产品规范信息和与产品和 / 或账户关联的报告格式来布置报告中的接收到的数据生成。在其它实施方案中,根据选择要包括在报告中的数据带或数据类型,产品递送系统可以针对接收到的数据执行另外数据分析,诸如通过应用一个或多个公式来确定另外数据以包括在产品中或者通过生成与数据关联的图表或图形来执行。

[0044] 如图所示,所生成的信用报告随后可传递到客户端系统 120 以由请求报告的用户来查看。如将了解,信用报告能以各种形式提供,这取决于实施方案,所述多种形式包括通

过电子邮件、通过使得用户能够经由 web 门户或其它用户界面、经由应用编程接口 (“API”) 和 / 或经由产品递送系统 130 或合作伙伴系统的操作人员所提供的用户应用使用用户名和密码登录安全账户。在所示实施方案中, 关联递送信用报告给客户端系统 120, 产品递送系统 130 可向计费系统 160 发送用于初始报告的计费代码信息。计费代码信息可以包括例如标识包括在信用报告中的数据带或数据类型的信息和 / 或标识所提供的信用报告的格式或类型的信息。计费代码信息可由计费系统 160 用来至少部分基于计费数据存储 162 中存储的成本数据确定报告成本, 如在以下更详细地讨论。

[0045] 所示数据流中, 客户端系统 120 的用户选择购买来自所提供的信用报告内的一个或多个另外数据带。例如, 所生成的信用报告可以包括使得用户能够请求与生成信用报告的个体关联的财产数据的可选项, 所述可选项可与用户另外成本关联。响应于用户的选择, 客户端系统 120 可向产品递送系统 130 发送请求, 以便请求与选定另外数据带关联的数据, 如财产数据。如图所示, 产品递送系统 130 随后可从主要数据存储 110 或其它数据源检索与选定数据带关联的数据。产品递送系统 130 随后可以向客户端系统 120 发送更新的数据, 以使信用报告动态更新以便包括另外数据。以下参照图 2 和图 3 更详细地讨论用于生成并且动态更新信用报告的说明性方法。

[0046] 在所示实施方案中, 关联递送另外信用报告给客户端系统 120, 产品递送系统 130 可向计费系统 160 发送用于另外信用带或其它更新的数据的计费代码信息。随后, 计费系统 160 基于与初始报告关联的计费代码以及与响应于用户对来自初始报告的另外数据带的选择而提供的另外数据关联的计费代码确定合计发票金额。例如, 计费系统 160 可以基于从计费数据存储 162 检索的数据针对产品和更新的数据来确定与每个计费代码关联的成本, 并且可以至少部分通过合计成本信息来计算出总的成本。随后, 发票可由计费系统生成并提供给负责支付的用户或其它实体 (示例数据流中并未示出)。

[0047] 示例方法

[0048] 图 2 是示出用于使得用户能够通过选择要包括在产品中的数据带来定义信用报告产品的方法的一个实施方案的流程图, 所述方法是由产品递送系统 130 实现。说明性方法在块 202 开始, 其中产品递送系统 130 生成用户界面, 所述用户界面包括使得用户能够选择要包括在信用报告中的数据带的选项。以下将会参照图 7 讨论可在块 202 生成的说明性用户界面。用户界面可以包括例如标识用户可以选择以包括在针对给定个体或实体的信用报告中的可用数据类型或数据带的信息。数据选项可以包括例如消费者信用数据、法庭记录、财产数据、车辆数据、模型评分、各种高级属性、评分卡和 / 或其它数据。产品递送系统 130 可以基于主要数据存储 110 中存储的数据类型、相关监管规则、账户级别规则和 / 或用户级别规则确定可用数据类型、数据字段或数据带的列表。根据一些实施方案, 某些数据带或数据选项可与正在请求的用户的另外货币成本关联。产品递送系统 130 可从计费系统 160 请求成本信息以向用户显示, 或者可从产品递送系统可访问的一个或多个数据源检索成本信息。

[0049] 在块 204, 产品递送系统 130 接收用户对数据带中的一个或多个的选择, 其中所述选择指示与选定数据带关联的信用数据应包含在一个或多个信用报告中。例如, 在一些实施方案中, 所述选择可由用户选择以便定义信用报告产品规范, 所述信用报告产品规范随后可由产品递送系统用来生成针对不同个体和 / 或实体的许多不同的信用报告。在其它实

实施方案中,所述选择可以用于针对特定个体或实体的信用报告的一次请求。在块 206,一旦做出选择,产品递送系统 130 就基于选定数据带来存储信用报告产品规范。信用报告产品规范可以例如存储在产品数据存储 142 中。在其它实施方案中,诸如用户正请求带有选定数据选项的单个信用报告的某些实施方案,信用报告产品规范可被存储在随机存取存储器或其它暂时存储器中,直到报告生成并向计费系统 160 提供计费信息。所存储的信用报告规范通常可以包括基于信用报告产品规范生成的信用报告中要包括的至少一个数据带的标识,并且可以任选包括关于所请求的产品的另外格式信息或其它信息。以下将会参照图 6 讨论可与信用报告产品规范关联地存储的示例信用报告产品代码信息。

[0050] 在块 208,产品递送系统 130 基于信用报告规范生成至少一个信用报告,其中信用报告包括与由用户请求并存储在用户所定义的信用报告产品规范中的选定数据带关联的信用数据。在一些实施方案中,至少一个信用报告可在已经生成信用报告产品规范后的任何时间生成,如在用户已经进行数据选择之后立即生成和 / 或响应于来自相同或不同的用户的稍后请求生成。如在以上参照图 1B 更详细地讨论,生成信用报告可以包括从主要数据存储 110 和 / 或从一个或多个另外数据源检索与选定数据带关联的数据。如上讨论,产品递送系统可以基于检索到的数据生成将包括在报告中的评分、图表、图形或者其它信息,这取决于要包括在报告中的选定数据组件。在一些实施方案中,所生成的信用报告可为交互信用报告,所述交互信用报告包括可选选项用于对来自所生成的报告内的另外数据带或其它数据类型的进一步请求,如在以下参照图 3 更详细地讨论。在其它实施方案中,所生成的信用报告可为静态报告,所述静态报告在报告中并不包括任何交互的或可选择的选项。

[0051] 图 3 是示出用于生成电子信用报告并且基于针对另外数据带的用户选择动态更新已生成的报告的方法的一个实施方案的流程图,所述方法是由产品递送系统 130 实现。说明性方法在块 302 开始,其中产品递送系统 130 接收针对个体或实体的信用报告请求。例如,信用报告请求可以是对给定个体的消费者信用报告或企业实体的商业信用报告的请求。出于示例目的,以下将会参照针对个体的信用报告来描述方法。信用报告请求可以是对标准信用报告、基于正在请求的用户对特定期望数据组件或数据带的选择的自定义信用报告的请求(如在以上参照图 2 讨论),或为针对具有存储模板或先前存储的产品规范的格式的信用报告的请求。

[0052] 在块 304,产品递送系统 130 生成针对个体的电子信用报告,包括标识可供用于个体的另外数据带的一个或多个可选选项。信用报告可以使用各种数据和 / 或规则考虑生成,如前所述。在一些实施方案中,信用报告可以包括与某些数据带或数据群组关联的数据,而对其它数据带或数据群组仅提供可选标题或者其它标识信息。例如,所生成的报告可以包括个体的完整住址信息,但可指示通过另外费用来获得的财产所有信息。完整包括在所生成的报告中的数据带可以包括例如用户在初始问询时选择的数据带、针对给定产品规范或模板标识为标准的数据带和 / 或产品递送系统基于正在请求的用户、地理区域、所请求的报告针对的个体和 / 或其它考虑来选择以包括在报告中的数据带。

[0053] 在一些实施方案中,关于产品递送系统 130 能够提供给个体的信息的任何另外数据带可被包括作为所生成的报告中的可选附加的数据带。在其它实施方案中,产品递送系统 130 可以至少部分基于正在请求的用户、地理区域、所请求的报告针对的个体和 / 或其它考虑来选择性地确定哪些另外数据带被提供作为可选附加选项。一旦报告生成,报告就可

提供给用户以便查看和 / 或选择用户想接收并添加到报告的另外数据带。

[0054] 在块 306, 产品递送系统 130 接收用户对标识另外数据带的可选选项中的至少一个的选择。响应于用户选择购买或以其它方式查看初始生成的信用报告中标识的附加数据带中的一个或多个, 通常可以从客户端系统 120 接收用户选择。在块 308, 响应于用户选择, 产品递送系统 130 检索与选定另外数据带关联的另外信用数据。数据例如可从主要数据存储 110 检索。对于某些类型数据 (如评分和模型), 产品递送系统可以在检索到的数据上执行计算或者其它数据变换。

[0055] 在块 310, 产品递送系统 130 动态更新所生成的电子信用报告, 以便包括在块 308 检索到和 / 或确定的另外信用数据。在一些实施方案中, 动态更新信用报告可以包括将数据发送到客户端系统 120, 以使客户端系统 120 所呈现的电子信用报告被更新成包括信用数据。在一些实施方案中, 报告可以使用信用报告中嵌入的代码和 / 或由客户端系统所执行的应用更新。在其它实施方案中, 用户可以经由产品递送系统 (诸如经由显示产品递送系统生成的页面或用户界面的客户端系统执行的浏览器) 访问信用报告, 此情况下, 页面或用户界面可自动刷新、重新加载或以其它方式更新以便包括另外数据。

[0056] 示例信用报告

[0057] 图 4 是产品递送系统 130 所生成的包括用于使用另外数据动态更新信用报告的可选选项的电子信用报告 400 的说明性实施方案。电子信用报告 400 能以各种方式显示, 这取决于实施方案。例如, 信用报告可能已经通过产品递送系统 130 发送到客户端系统 120, 并且经由客户端系统 120 执行的浏览器或其它应用来显示为用户界面。所示信用报告 400 可以被认为针对名为 John Roberts 的个体的个人信用报告。

[0058] 信用报告 400 包括与第一数据带 402 关联的完全信息, 包括名称、已知地址、别名、出生日期、驾驶执照以及用人单位名称。数据带 402 对消费者信用报告可以是标准的, 或者根据所示实施方案默认地以其它方式提供。信用报告 400 进一步包括标识两个另外数据带 404 和 406 的信息, 为此, 与 John Roberts 关联的数据可从产品递送系统 130 获得, 但是为此, 关联数据尚未包括在信用报告 400 中。用户可以选择选项 410 以从产品递送系统请求并购买与数据带 404 关联的财产信息。类似的是, 用户可以选择选项 412 以从产品递送系统请求并购买与数据带 406 关联的评分卡信息。

[0059] 在其它实施方案中, 可以标识另外数据带或其它模块化的数据部分以供用户选择。例如, 如果个体 (John Roberts) 已与 Jane Roberts 结婚, 那么可将可选选项包括在信用报告中, 以使用户能够查看与 Jane Roberts 关联的信用数据 (未示出)。类似的是, 一个或多个选项可使用户能够请求与一个或多个个体 (所述一个或多个个体是 John Roberts 家庭成员, 或与 John Roberts 共享地址) 关联的信用数据。如果 John Roberts 是公司的股东或董事, 那么可将可选选项包括在信用报告中, 以使用户能够查看公司商业信用报告 (未示出)。

[0060] 图 5 是产品递送系统 130 所生成的电子信用报告 500 的说明性实施方案, 所述电子信用报告已经被动态更新成包括与用户所选择的另外数据带 504 关联的数据。例如, 响应于以上参照图 4 讨论的用户选择选项 410, 可以呈现更新过的信用报告 500 以供显示。如图所示, 信用报告 500 已经被动态更新以便添加与 John Roberts 和数据带 504 关联的财产数据。所提供的财产数据可能已由产品递送系统 130 从主要数据存储 110 检索到, 随后提

供到客户端系统 120 以供显示和 / 或包括在先前已提供的信用报告中。

[0061] 示例数据表示

[0062] 图 6 包括信用报告产品代码信息和数据带成本信息的说明性图形表示 602 和 604。所示数据可以例如存储在计费数据存储 162 中。说明性表格表示 602 示出可以用于标识特定信用报告中包括的模块化的组件或数据带并且可由计费系统 160 用来生成发票的信用报告产品代码信息的实例。在所示实例中, 客户可能已经请求消费者信用报告以及可能在初始问询的时候已请求和 / 或经由用户选择在初始所生成的信用报告内动态添加的三个不同附加数据带或数据组件 (以“模型评分 1”、“模型评分 2”以及“高级属性”指示)。基础产品和附加数据组件中的每个与产品代码以及计费成本关联, 所述产品代码可以唯一标识给定的产品或数据模块。根据一些实施方案, 计费系统 160 可以合计与在为所递送的报告生成发票时出现在报告上的每个产品代码关联的计费成本。

[0063] 说明性表格表示 604 示出数据带和成本关联信息实例, 所述数据带和成本关联信息可从计费数据存储 162 检索并且在向用户提供另外数据带或升级提议时提供给用户。所示表格 604 包括了五个数据带, 其中三个被指示成基础信用报告产品的一部分, 并且另外两个是“付费查看”数据带, 这两个数据带最初不可用于用户, 直至花费另外计费成本购买, 如所指示。

[0064] 示例用户界面

[0065] 图 7 是产品递送系统 130 所生成的使得用户能够选择要包括在信用报告产品中的数据带的用户界面 700 的说明性实施方案。根据一个实施方案, 用户界面 700 可为以上参照图 2 讨论的说明性方法的块 202 处生成的用户界面实例。如图所示, 所示用户界面 700 可以呈现以供由客户端系统 120 执行的浏览器显示。用户界面 700 包括可选项 702、704、706、710 以及 712, 所述可选项 702、704、706、710 以及 712 使得用户能从用户想在信用报告产品中包括的可用数据单元或数据带之中进行选择。产品递送系统 130 可能已经至少部分基于主要数据存储 110 中存储的数据类型、相关监管规则、账户级别规则和 / 或用户级别规则确定可选项。根据一些实施方案, 某些数据带或数据选项可与正在请求的用户的另外货币成本关联, 其在用户在购买前对数据带进行选择时可向用户显示。

[0066] 如图所示, 数据带 702 (基础信用报告信息) 被标记为无需另外费用即可包括在信用报告中。类似的是, 概要属性和消费者信用账户数据类型在选项 704 中示出为无需另外费用即可包括在报告中。如果用户要请求将法庭公共记录数据和 / 或财产数据包括在信用报告中, 那么用户可从选项 704 选择对应可选项。为了查看可包括在报告中的另外模型评分选项、高级属性选项和 / 或评分卡选项, 用户可从选项 706、710 以及 712 之中进行选择。一旦用户对数据选择满意, 用户就可以选择提交问询选项 714 以向产品递送系统 130 发送信用报告请求, 这可导致产品递送系统 130 基于用户选择生成信用报告产品规范和 / 或生成信用报告。

[0067] 示例系统架构

[0068] 图 8 是示出计算系统 800 与一个或多个数据源 862 和客户端 864 经由网络 102 通信的实施方案的框图。计算系统 800 可以用于实现本文中描述的系统和方法, 包括但不限于, 从一个或多个数据源接收数据、处理数据、定义信用报告产品规范、生成信用报告产品、使用另外数据更新信用报告和 / 或本文中描述的其它特征。例如, 根据一些实施方案, 产品

递送系统 130 和 / 或计费系统 160 中的每个可以包括类似图 8 中的系统 800 的组件的组件。

[0069] 计算系统 800 包括 (例如) 可为 IBM、Macintosh 或 Linux/Unix 兼容或为服务器或工作站的计算机。在一个实施方案中,例如,计算系统 800 包括服务器、台式计算机或便携式计算机。在一个实施方案中,示范性计算系统 800 包括一个或多个中央处理单元 (“CPU”) 805,所述 CPU 805 各自可以包括常规或专有的微处理器。计算系统 800 进一步包括一个或多个存储器 830 (如用于临时存储信息的随机存取存储器 (“RAM”)、用于永久存储信息的一个或多个只读存储器 (“ROM”)), 以及一个或多个大容量存储设备 820 (如硬件驱动器、磁盘、固态驱动器或光学介质存储设备)。通常,计算系统 800 的模块使用基于标准的总线系统 880 来连接到计算机上。在不同实施方案中,例如,可在外围组件互连 (“PCI”)、微通道、小型计算机系统接口 (“SCSI”)、工业标准架构 (“ISA”) 以及扩展 ISA (“EISA”) 架构中实现基于标准的总线系统。另外,计算系统 800 的组件和模块中提供的功能可组合成更少的组件和模块,或进一步分成另外的组件和模块。

[0070] 计算系统 800 通常通过操作系统软件来控制 and 协调,所述操作系统软件如 Windows XP、Windows Vista、Windows 7、Windows Server、Unix、Linux、SunOS、Solaris 或其它可兼容的操作系统。在 Macintosh 系统中,操作系统可为任何可用操作系统,如 MAC OS X。在其它实施方案中,计算系统 800 可由专有操作系统控制。除了其它之外,常规操作系统控制并调度要执行的计算机进程、执行存储器管理、提供文件系统、联网、I/O 业务并且提供用户界面,如图形用户界面 (“GUI”)。

[0071] 示范性计算系统 800 以包括一个或多个常用输入 / 输出 (I/O) 设备和接口 810,如键盘、鼠标、触摸板以及打印机。在一个实施方案中,I/O 设备和接口 810 包括允许向用户视觉呈现数据的一个或多个显示设备 (如监视器)。更具体地,例如,显示设备提供 GUI、应用软件数据以及多媒体演示的呈现。例如,计算系统 800 也可包括一个或多个多媒体设备 840,如扬声器、视频卡、图形加速器以及麦克风。

[0072] 在图 8 的实施方案中,I/O 设备和接口 810 提供到各种外部设备的通信接口。在图 8 的实施方案中,计算系统 800 例如经由有线、无线或有线和无线的组通信链路 815 来电子耦接到网络 102 上,所述网络 102 包括 LAN、WAN 和 / 或因特网中的一个或多个。网络 102 经由有线或无线通信链路与各种计算设备和 / 或其它电子设备通信。

[0073] 根据图 8,信息通过网络 102 来从一个或多个数据源 (包括例如数据源 862) 被提供给计算系统 800。各数据源所供应的信息可以包括 (例如) 交易数据以及其它信用数据、个人数据、公共记录数据、社交网络数据等等。除了图 8 中示出的设备之外,网络 102 可与其它数据源或其它计算设备通信。另外,数据源可包括一个或多个内部和 / 或外部数据源。在一些实施方案中,数据库或数据源中的一个或多个可以使用关系数据库 (如 Sybase、Oracle、CodeBase 以及 Microsoft®SQL Server) 以及其它类型的数据库 (例如像平面文件数据库、实体关系数据库以及面向对象的数据库、基于记录的数据库和 / 或非结构化的数据库) 实现。

[0074] 客户端系统 864 可以连接到网络 102 上并由用户来向计算系统 800 发送信息并从计算系统 800 接收信息。客户端系统 864 可为台式计算机、移动式计算机或如移动电话、智能电话、平板电脑或其它类似手持计算设备之类的任何其它移动设备。客户端系统 864 和 / 或数据源 862 可以包括与以上参考计算系统 800 所讨论的那些相同或类似的组件。

[0075] 在图 8 的实施方案中,计算系统 800 也包括了产品模块 850,所述产品模块 850 可以存储在大容量存储设备 820 中作为由 CPU 805 执行的可执行软件代码。举例来说,这个模块可以包括组件(如软件组件、面向对象的软件组件、类组件以及任务组件)、进程、函数、属性、过程、子例程、程序代码段、驱动器、固件、微代码、电路、数据、数据库、数据结构、表、数组以及变量。在图 8 中示出的实施方案中,计算系统 800 被配置成执行产品模块 850,以便实现本文在其它地方描述的功能。例如,处理模块可以执行针对以上参照产品递送系统 130 和 / 或计费系统 160 所描述的各种模块中的任何模块来描述的方法,这取决于实施方案。

[0076] 如上所述,比起传统信用报告或者其它信用产品,本公开的方面通常提供许多优点。例如,根据一些实施方案,已接收了本文中描述的交互信用报告的顾客可以使用报告内提供的一个或多个可选项购买另外信息片段,而不返回信用请求界面并且提交新的询问请求。此外,客户可以易于管理这些信息片段或数据带,并且根据他们的需要来选择购买或以其它方式请求额外信息,而不接收他们不期望或不需要的信息或为此类信息进行支付。本公开的方面提供可以允许征信局或合作伙伴定义同时定义报告或者其它产品并且随后基于顾客选择或其它考虑来更改产品以便具有各种配置的产品品种。在一些实施方案中,所提供的报告可以具有一致的结构和布局,同时对于不对所有可用数据带感兴趣的查看者不太复杂。通过提供新的可用数据和 / 第三方信息作为信用报告中的可用附加数据带,本公开的方面可以适应第三方数据和 / 非传统的数据而不使得这个数据与报告的其它部分(如传统上信用报告中包括的信用数据)混合。在一些情况中,在报告上提供可用另外数据带的指示可以鼓励顾客购买另外信息(如果需要),所述另外信息可以向征信局、合作伙伴服务或数据提供方提供财务收益。

[0077] 通常,本文所用字词“模块”是指硬件或固件中具体化的逻辑,或指可能具有进入点和离开点的以编程语言(如 Java、Lua、C 或 C++) 编写出的软件指令集合。软件模块可能被编译并链接到可执行程序、被安装在动态链接库中或者可用解释性的编程语言(如 BASIC、Perl 或 Python) 编写。应当了解,软件模块可从其它模块或从它们自身调用,和 / 或可响应于检测到的事件或中断来调用。配置成在计算设备上执行的软件模块可提供在计算机可读介质(如压缩盘、数字视频光盘、闪存驱动器或任何其它有形介质)上。此类软件代码可以部分或完全地存储在执行计算设备(如计算系统 800) 的存储器设备上,以供计算设备执行。软件指令可在固件(如 EPROM) 中嵌入。还将了解,硬件模块可由所连接的逻辑单元(如门和触发器)组成,和 / 或可由可编程的单元(如可编程门阵列或处理器)组成。本文所述模块优选地实现为软件模块,但也能以硬件或固件来表示。通常,本文所述模块是指逻辑模块,所述逻辑模块可与其它模块组合或分割成子模块而不管它们的物理组织或存储如何。

[0078] 在一些实施方案中,本文所述的一个或多个计算系统、数据存储和 / 或模块可以使用一个或多个开源项目或其它现有平台实现。例如,本文所述的一个或多个计算系统、数据存储和 / 或模块可以部分通过利用与以下项中的一个或多个相关的技术实现: Drools、Hibernate、JBoss、Kettle、Spring Framework、NoSQL(如由 MongoDB 实现的数据库软件)和 / 或 DB2 数据库软件。

[0079] 其它实施方案

[0080] 虽然前述系统和方法已经就某些实施方案进行描述,但是其它实施方案对于本领域的普通技术人员来说将从本文中的公开清楚。另外,对于本文中的公开而言,其它组合、省略、替换以及改进将对技术人员是清楚的。尽管已经描述本发明的一些实施方案,但是这些实施方案仅仅借助实例呈现,并且并非意图限制本发明的范围。实际上,本文所描述的新颖方法和系统可以在不背离本发明的精神的情况下通过各种其它形式实施。此外,本文中的公开的与实施方案结合的任何具体特征、方面、方法、性质、特性、质量、属性、元素等等可以用于本文所阐明的所有其它实施方案。

[0081] 在本文中所描述的所有过程可以在由一个或多个通用计算机或处理器执行的软件代码模块中具体化并且经由所述软件代码模块来完全自动化。所述代码模块可以存储在任何类型的计算机可读介质或其它计算机存储设备中。所述方法中的一些或所有可以可替代地在专用计算机硬件中具体化。另外,在本文中所提及的组件可以在硬件、软件、固件或其组合中进行实施。

[0082] 除非另外特别说明,否则如“能够”、“可以”、“可能”或“也许”等的条件语言在上下文中应理解为通常使用的情况以传达:尽管其它实施方案不包括,但某些实施方案包括某些特征、元件和 / 或步骤。因此,此类条件语言通常并非意图暗示无论如何所述特征、元件和 / 或步骤都是一个或多个实施方案必需的,或者并非暗示一个或多个实施方案必须包括用于在借助和不借助用户输入或提示下决定是否包括这些特征、元件和 / 或步骤或者是否在任何特定实施方案中实施这些特征、元件和 / 或步骤的逻辑。

[0083] 在本文所述和 / 或附图中描绘的流程图中的任何过程说明、元素或方框应理解成潜在地代表包括用于实施过程中的特定逻辑功能或元素的一个或多个可执行指令的代码模块、代码片段或代码部分。替代实施方案包括在本文所述实施方案的范围内,其中如本领域中的技术人员所理解的那样,根据所涉及的功能,元素或功能可删除、不按照所示出或讨论的顺序执行,包括基本上同时执行或逆序执行。

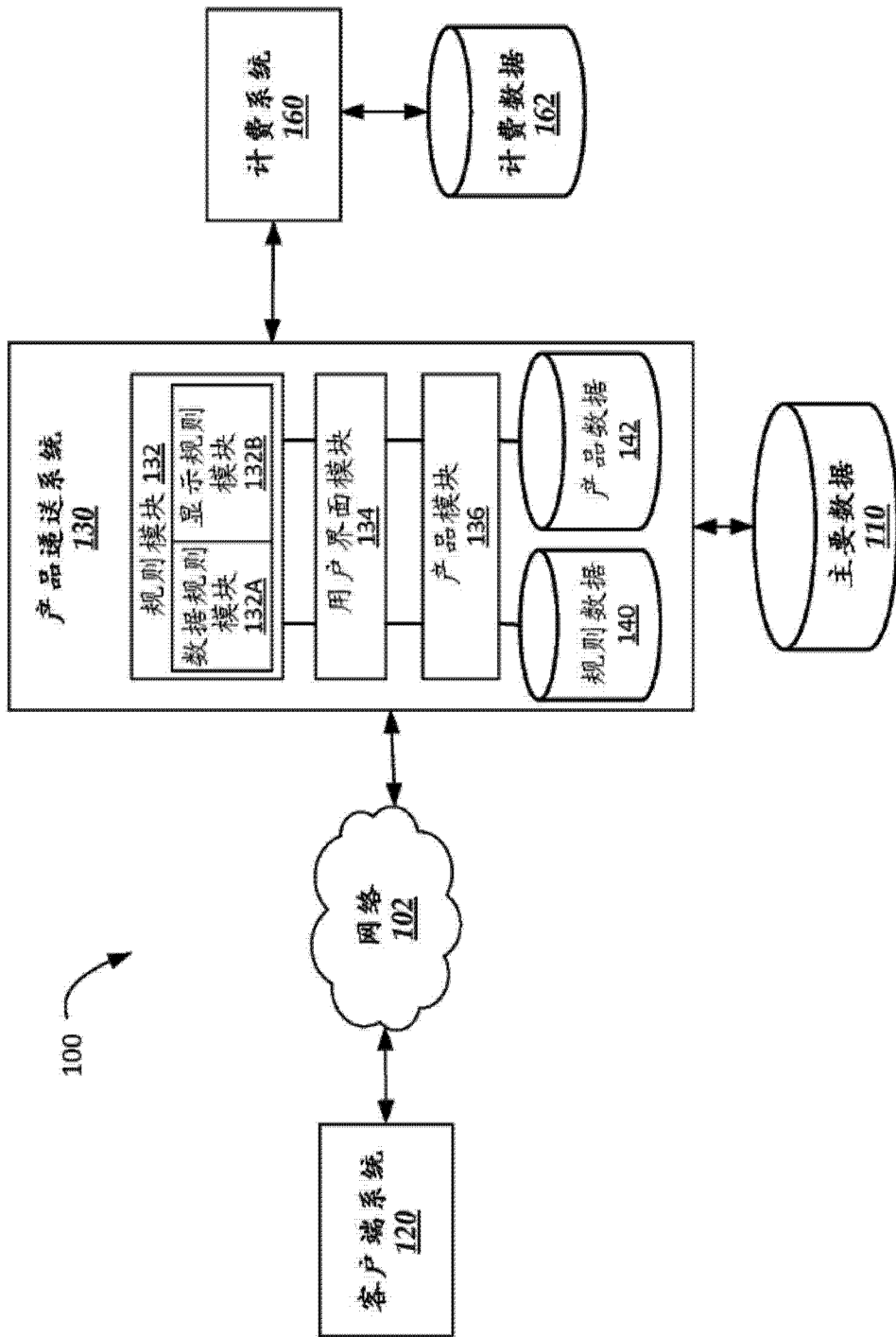


图 1A

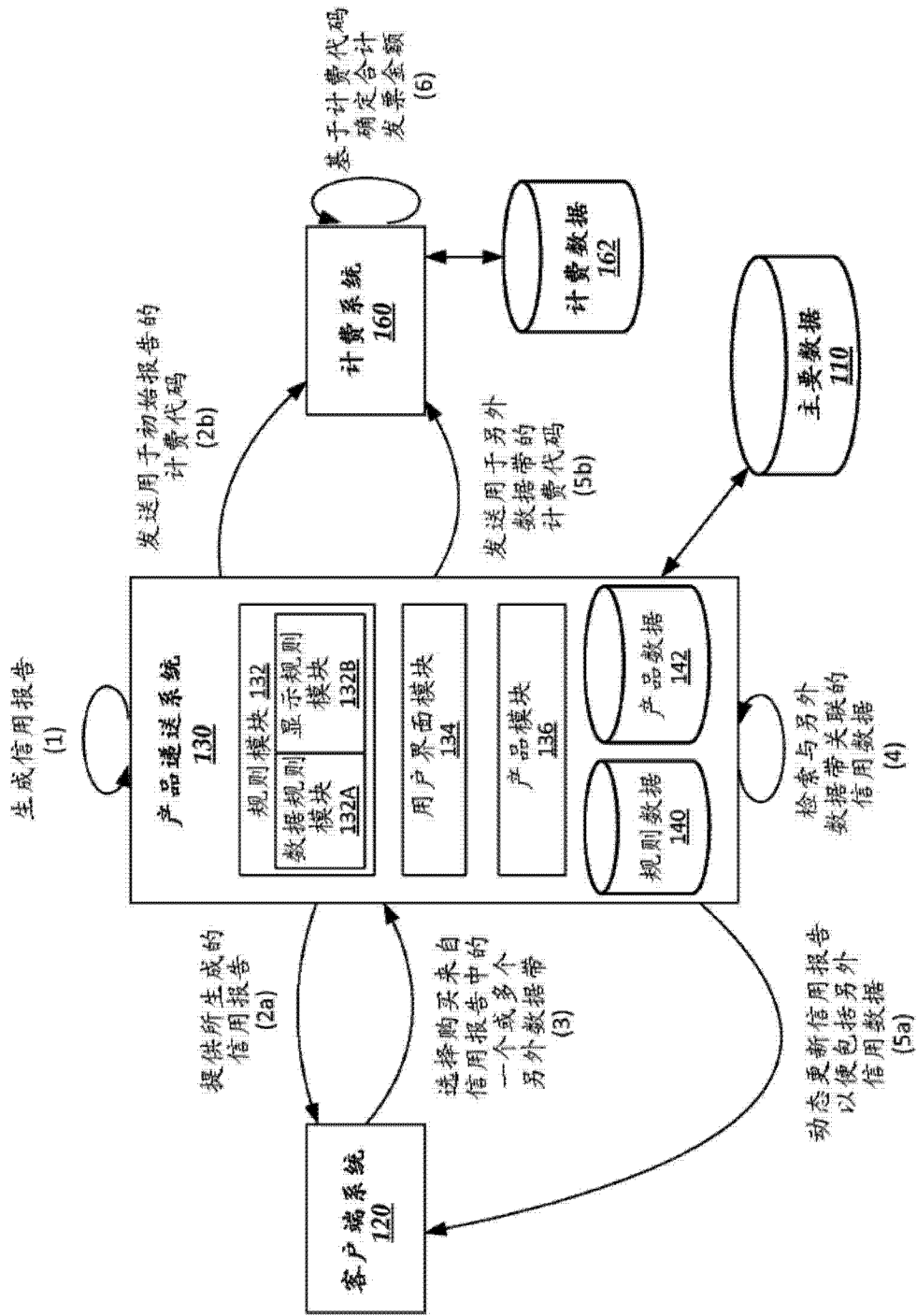


图 1B

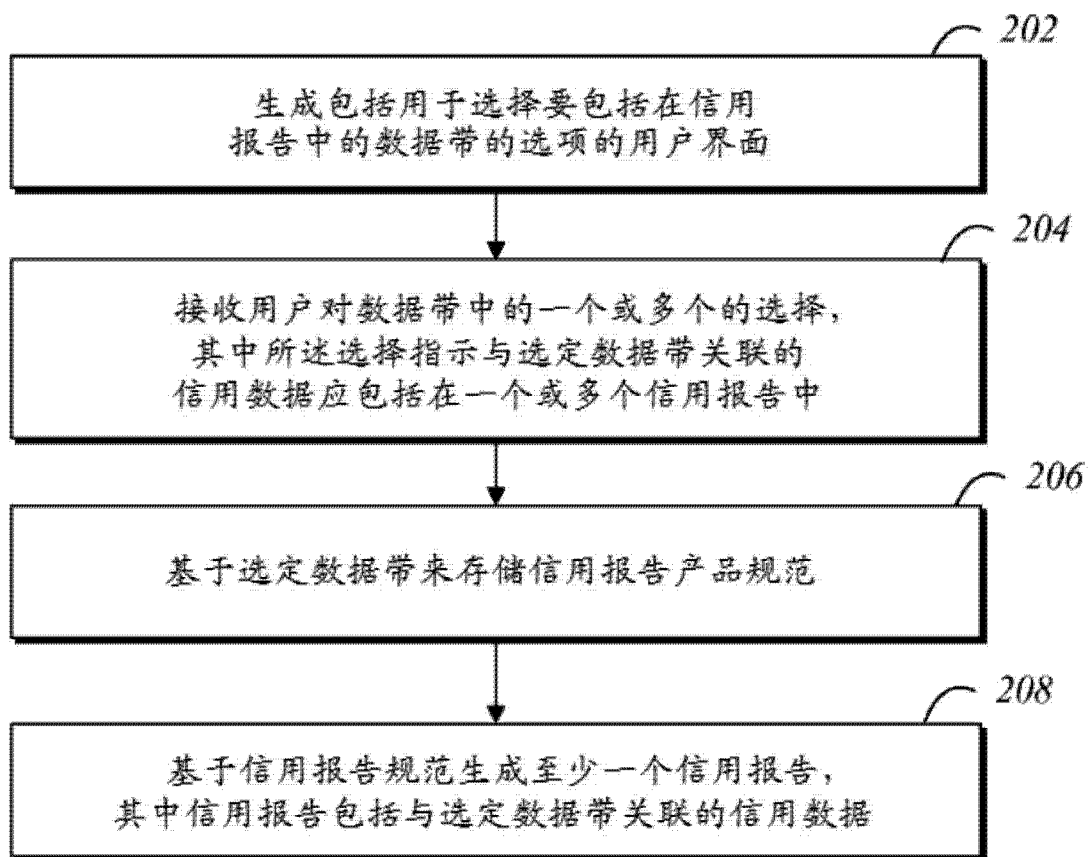


图 2

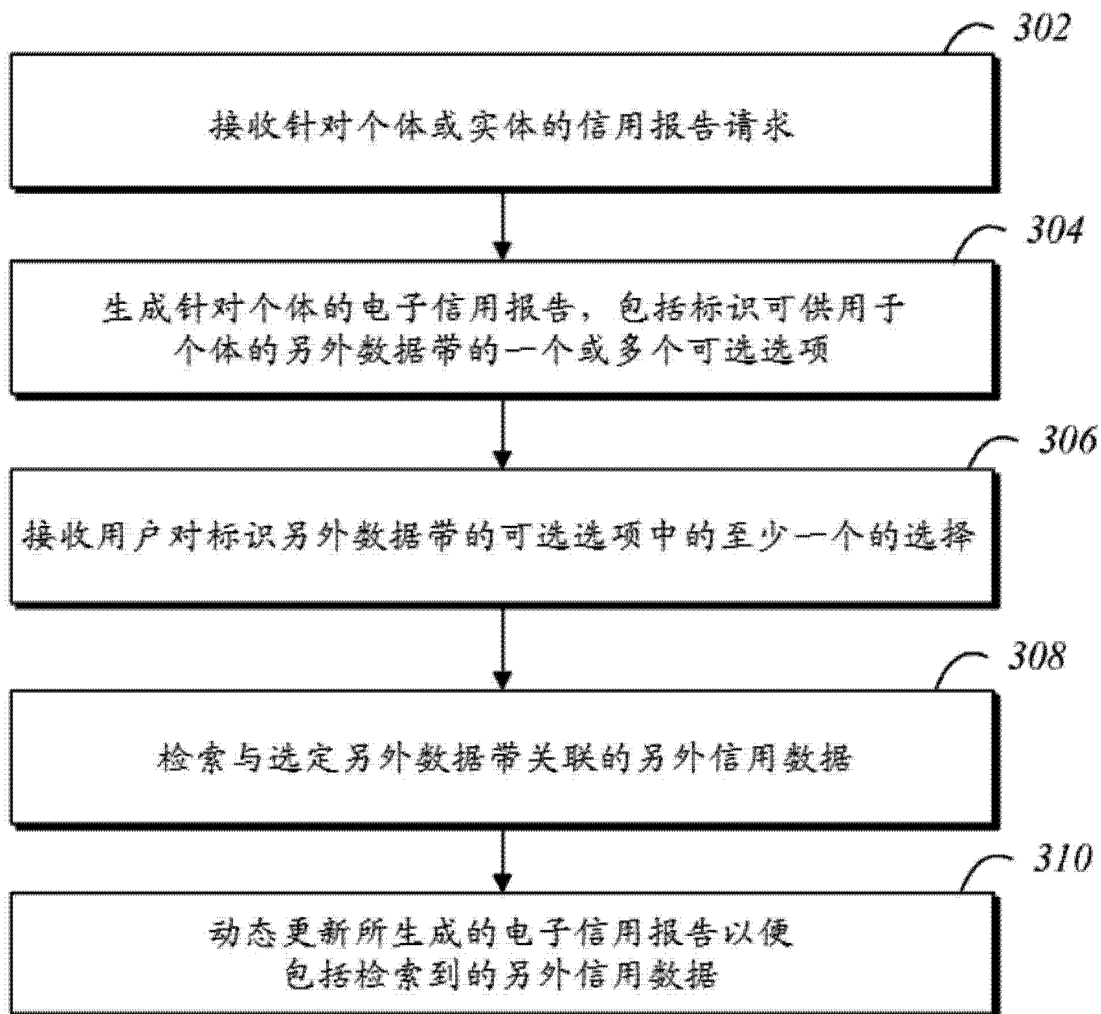


图 3

400 ↗

<p>身份信息</p>	<p>John Roberts 性别: 男 出生日期: 1979年12月17日 驾照执照: A010101 声明和警告: 编号 用人单位名称: ABC财务公司</p> <p>地址: 123 Main Street, ROSE BAY (当前) NSW 2029, Australia [报告@2010年5月5日] 456 First Street, Melbourne (先前) Victoria 3004, Australia [报告@2011年8月8日] 789 Elm Street (先前) Sydney 2001, Australia [报告@2011年9月9日]</p>
<p>财产信息 财产信息存在于文件上。 点击查看 410</p>	<p>评分卡 点击查看 John Roberts的信用评分卡(另外收费应用) 412</p>

402 ↖

404 ↖

406 ↖

图 4

500 ↗

身份信息						
John Roberts 性别: 男	地址: 123 Main Street, ROSE BAY (当前) NSW 2029, Australia [报告@2010年5月5日] 出生日期: 1979年12月17日 驾驶执照: A010101 声明和警告: 编号 用人单位名称: ABC财务公司					
别名: Johnny Roberts Joe Roberts John	456 Main Street, Melbourne (先前) Victoria 3004, Australia [报告@2011年8月8日] 789 Main Street (先前) Sydney 2001, Australia [报告@2011年9月9日]					
财产信息						
地址	财产类型	财产大小	财产份额	购买价格	税值	抵押贷款待定
92 Block Rd. Victoria 3004	土地	1600	50%	500,000	.	是
872 Row St. Victoria 3004	房屋	1800	100%	340,000	.	否
231 Ace Rd. Sydney 2001	房屋	3000	60%	600,000	.	是
评分卡 点击查看 John Roberts 的信用评分卡(另外收费应用)						

504 ↖

图 5

602

简单信用报告产品代码信息

选定产品	选定附加内容	产品代码	计费代码
消费者信用报告		CCR001	基本价格
	模型评分1	ADDON001	+\$1
	模型评分2	ADDON002	+\$1
	高级属性	ADDON003	+\$2

604

简单数据带和成本关联信息

数据带名称	数据带类型	产品代码	计费成本
身份数据带	基础报告中的部分	CCR001中的部分	包括在基础中
报告概要	基础报告中的部分	CCR001中的部分	包括在基础中
信用信息	基础报告中的部分	CCR001中的部分	包括在基础中
财产信息	付费查看	PTV004	+\$2
就业历史	付费查看	PTV005	+\$1

图 6

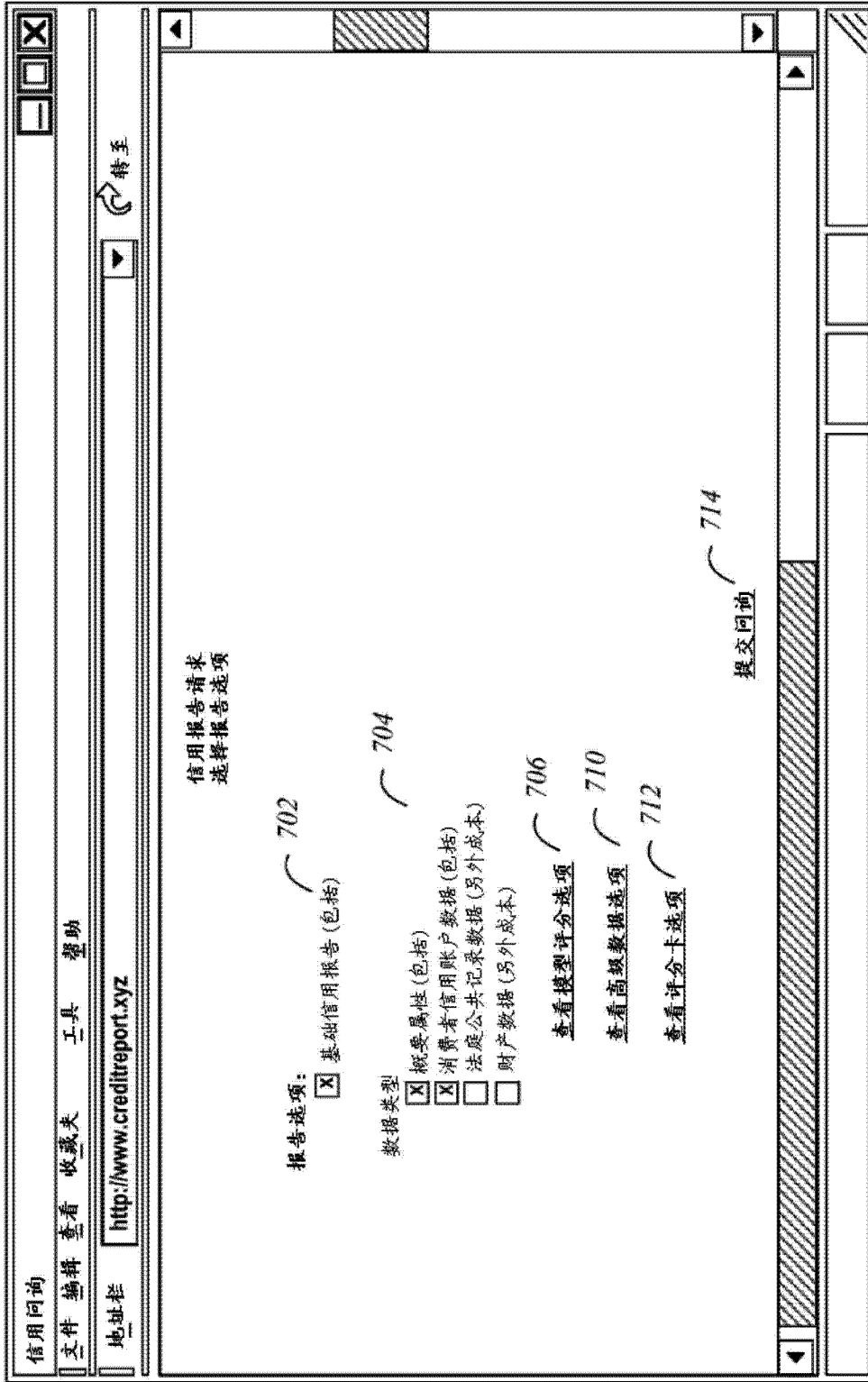


图 7

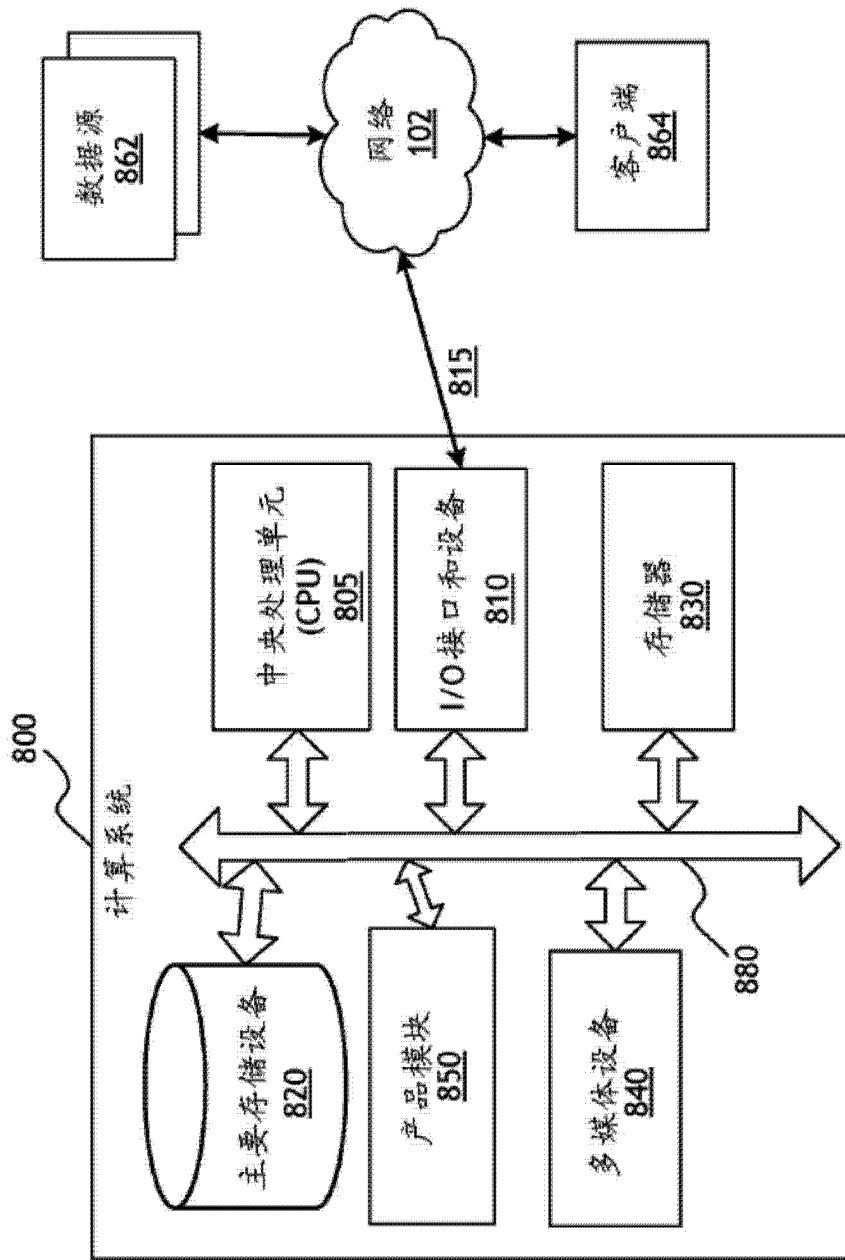


图 8