

SUPERINTENDEN

Organización CSA Ltda

SOLICITUD

PATENTE DE INVENCION

SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO
INVENTARIO

2000-31598

21. EXPEDIENTE No. _____

54. TITULO Método y sistema para procesamiento de
pagos por Internet usando la Red de transferencia de
fondos electrónicos

51. CLASIFICACION INTERNACIONAL G06F17/60 ; IS1:00

71. SOLICITANTE The Chase Manhattan Bank

DOMICILIO New York, Estados Unidos

74. APODERADO Dilia María Rodríguez D'Aleman

22. SANTAFE DE BOGOTA, D.C. Mayo (3) 2000

707038

COLOMBIA

SUPERINTENDENCIA
DE INDUSTRIA Y COMERCIO

DE NUEVAS CREACIONES

**SOLICITUD
PATENTE
INVENCION**

SUPERINDUSTRIA Y COMERCIO
Radicacion : 00031598 00000000
Fecha (AMD) : 2000-05-03 16:39:04
Trámite : 002 PATENTES 1 REGISTRO/ 411 PRESENTA
Ejemplar : 2020 DIVISION DE NUEVAS CREACIONES
Folios: 74

DATOS DEL SOLICITANTE

Nombre y Apellidos o Razón Social

THE CHASE MANHATTAN BANK

Nº de Identificación

Representante Legal (Persona Jurídica)

País de Domicilio

ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA

Departamento o Estado

NEW YORK

Ciudad

NEW YORK

Dirección

**270 PARK AVENUE, 41ST FLOOR, NEW YORK, NEW YORK
10036, USA**

(74) DATOS DEL APODERADO

Nombre
Dirección

**DILIA MARIA RODRIGUEZ D'ALEMAN
Carrera 11 numero 93-43 oficina 404, Santafe de Bogotá, S.A.**

**DATOS DEL INVENTOR Son (5) Inventores
Nacionalidad**

(72) Nombre del Inventor (es)

- 1) Denis O'Leary - Estadoudinense
- 2) Vincent D'Agostino - Estadoudinense
- 3) S. Richard Re - Estadoudinense
- 4) Jessica Burney - Estadoudinense
- 5) Adam Hoffman - Estadoudinense

Dirección y Domicilio

Identificación

1) ver al respaldo

DATOS DE LA PATENTE DE INVENCION

(54) Título de la Invención **MÉTODO Y SISTEMA PARA PROCESAMIENTO DE PAGOS POR INTERNET USANDO LA RED DE TRANSFERENCIA DE FONDOS ELECTRÓNICOS**

PRIORIDAD REIVINDICADA

Sí : No 9

(33) Estados Unidos

(32) Mayo 3 de 1999

(31) Nº Solicitud 60/132.305

- Estados Unidos
- Estados Unidos
- Estados Unidos
- Estados Unidos
- Estados Unidos

- Agosto 25 de 1999
- Octubre 26 de 1999
- Noviembre 5 de 1999
- Diciembre 23 de 1999
- Febrero 3 de 2000

- 60/150.725
- 60/161.300
- 60/163.828
- 60/173.044
- 09/497.307

Fuente Normativa: Convenio de París Art.4º

CLASIFICACION INTERNACIONAL 6 G 06 F 17 / 60 ; 151 : 00

SOLPA

SRR

INVENTORES

**1) DENIS O'LEARY
270 PARK AVENUE,
NEW YORK, NEW YORK 10021, USA**

**2) VINCENT D'AGOSTINO
270 PARK AVENUE,
NEW YORK, NEW YORK 10021, USA**

**3) S. RICHARD RE
732 HANFORD PLACE, WESTFIELD,
NEW JERSEY 07090 USA**

**4) JESSICA BURNEY
301 WEST 53ST STREET,
APT. 3F NEW YORK, NEW YORK 10019, USA**

**5) ADAM HOFFMAN
201 EAST 15TH STREET, APT. 6A,
NEW YORK, NEW YORK 10019**



Industria y Comercio

SUPERINTENDENCIA

HIT : 800175039-2

SUPERINDUSTRIA Y COMERCIO

Radicacion : 00031598 00000000

Folios: 74

Fecha (A/D): 2000-05-03 16:39:04

Tramite : 002 PATENTES D 1 REGISTRO/ 411 PRESENTAC

Dependencia: 2020 DIVISION DE NUEVAS CREACIONES

DECISO OFICIAL DE CAJA : 25,074
FECHA : ABRIL 18 DE 2000

***** CONSIGNACION *****

DEPOSITANTE	TIPO PAGO	BANCO	SUCURSALE	CUENTA	No. PAGO	Vr. PAGO
CLARKE *OCT Y CO. COLOMBIA	CONSIGNACION	BANCO POPULAR	BOGOTA	050-00024-9	785828	5,431,000.00

***** CONCEPTO *****

CANT.	CONCEPTO	TOTAL CONCEPTO
1	50005-01-01 SOLICITUDES	608,000.00
1	TRAMITES DE SOL. DE PATENTE DE IN	608,000.00
	TOTAL :	\$ 608,000.00

SON: SEISCIENTOS OCHO MIL PESOS

RESPONSABLE : _____

DECISO DE CAJA APLICADO AL EXPEDIENTE No. _____

Carrera 13 No. 27-00 Pisos 5 y 10
Conmutador: 334 12 21
Fax: 281 31 25
Santa Fe de Bogotá, D.C., Colombi

1.216.000

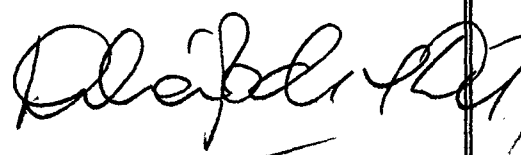
RESUMEN CON EL OBJETO Y LA FINALIDAD DE LA INVENCION

... y método para efectuar mensajes de crédito de Transferencia de Fondos Electrónicos. Los componentes de estructura principal del sistema incluyen: Procesador Portal de Pagos (PPP), Cuenta a Todo Pago Internet (IPA), Caja de Seguridad Privada Virtual (VPL), Repórter de Cuentas asociado, redes EFT existentes y tarjeta de efectivo para acceso a cuenta VPL o IP. PPP es la aplicación de software que permite un portal seguro para acceso (enlace) a la Cuenta de Depósito de Demanda del usuario (DDA) o la cuenta IPA, pudiendo ser combinado con la funcionalidad del Monedero digital tradicional. Los consumidores usan el Monedero mejorado de PPP para respaldar su cuenta, comprar en la red, pagar facturas, cancelarle a alguien, almacenar recibos electrónicos e historia de las transacciones y chequear su reciente actividad de Monedero mejorado de PPP. La cuenta es una cuenta de propósito especial con funcionalidad limitada para hacer pagos electrónicos en la forma de mensajes de crédito de EFT. VPL una función limitada que recibe sólo cuentas de pagos de recibos electrónicos a través de EFT. El Repórter de Cuenta es un portal para ver historia de las transacciones y saldo de las cuentas VPL e IPA, provisto en línea, informes de transacciones de tiempo real y para reconciliar cuentas por cobrar/registros de compras frente a ingreso de pagos de EFT. La tarjeta física puede estar asociada con la cuenta VPL o IPA a fin de proporcionar capacidad de débito a PIN.

ANEXOS DE LA SOLICITUD

- | | |
|---|-------------------------------------|
| Certificado de Existencia y Representación Legal cuando el solicitante sea Persona Jurídica | ☐ |
| Poderes debidamente otorgados, o mención de su protocolización ante la S.I.C. | ☐ |
| Recibo de la tasa respectiva | ☒ |
| Si se reivindica prioridad, el certificado respectivo (copia legalizada) | ☐ |
| Traducción oficial | ☐ |
| Capítulo descriptivo | ☒ |
| Dibujos, planos necesarios | ☐ |
| Capítulo reivindicatorio | ☒ |
| Tarjeta archivo propietario según formato | ☒ |
| Tarjeta archivo temático según formato | ☒ |
| Extracto para resumen o para publicación según formato | ☒ |
| Arte final 12 x 12 cms | ☐ |

SOLICITO LA CONCESION DE LA PATENTE DE INVENCION Y DECLARO QUE LA INVENCION ES
NUEVA Y DE MI PROPIEDAD



FIRMA DEL APODERADO

C.C. 41.654.882

TP N° 20824 CSJ

METODO Y SISTEMA PARA PROCESAMIENTO DE PAGOS POR
INTERNET USANDO LA RED DE TRANSFERENCIA DE FONDOS
ELECTRONICOS

CAMPO DE INVENCION

La presente invención por lo general se relaciona a sistemas y métodos para dirigir el comercio electrónico, y más particularmente, a sistemas y métodos en los cuales el autorizado compra créditos electrónicos al tenedor, usando el sistema de Transferencia de Fondos Electrónicos.

ANTECEDENTES DE LA INVENCION

Al presente, se tienen diversos métodos por los cuales el consumidor puede pagar electrónicamente las compras hechas en Internet, tales como tarjetas de crédito, tarjetas de débito fuera de línea, tarjetas de débito en línea, efectivo digital y tarjetas inteligentes. Cada uno de estos métodos tiene sus propias ventajas y desventajas. Las tarjetas de débito fuera de línea usan el tradicional sistema de tarjeta de crédito para compensar el pago pero no se requiere de Número de Identificación Personal (PIN). El uso de tarjetas de débito en línea requiere que el consumidor dé su PIN, siendo la cantidad de compra cargada instantáneamente en la cuenta del consumidor. Desventaja tanto para tarjetas de débito en/fuera de línea, desde el punto de vista del consumidor, es la incapacidad para invertir o negar la transacción. Por lo contrario, con el uso de la tarjeta de crédito, el consumidor puede revertir la transacción en fecha posterior (p.e., si los artículos comprados no son despachados al consumidor).

Se puede predecir que las tarjetas de crédito serán la escogencia de pago del punto de venta en

Internet) a la institución financiera que emite la tarjeta (o su representante). Corrientemente, son llevados sólo mensajes de débito por la red EFT, incluyendo mensajes inversos de débito. Los mensajes inversos de débito revierten la transacción de débito previamente procesada y en general no se considera un crédito.

La Patente 5.220.501 de los EEUU, de Lawlor et al., describe servicios financieros vía Internet/teléfono y el sistema de pago de facturas que usa la red EFT. Como descrito en la patente, los sistemas y métodos de Lawlor realizan un empuje de débito tradicional desde la cuenta bancaria del usuario, usando la red EFT y haciendo subsecuentemente los pagos al usar medios convencionales, tal como red ACH o cheques en papel. Adicionalmente, el sistema de Lawlor usa computadora centralizada que el usuario enlaza vía conexión telefónica especial, según opuesto a la conexión a través de Internet.

Aunque han surgido las tarjetas de crédito y débito como la forma más popular de pago en Internet, se tienen reitegros de impuestos asociados con cada uno estos tipos de pago. Notablemente, cada uno tiene un costo relativamente alto que incluye un derecho de procesamiento más un descuento al comerciante del 1,4% y más. Los derechos relativamente altos soportan el modelo comercial de la tarjeta de crédito. Mientras las tarjetas de crédito y débito pueden continuar siendo una opción de pago viable para comerciantes que venden ítems de tickets relativamente altos por Internet, las tarjetas de crédito y débito no son económicamente viables para compras de ítems a costos más bajos. Para ítems a costos más bajos, los derechos



de procesamiento de transacciones relativamente altas más el descuento dan como resultado el derecho de procesamiento de transacción a una proporción relativamente alta del ingreso total generado por la venta del producto. Estas características de ítem a bajo costo le prestan a ellos una solución de pagos a bajo costo que es así garantizada y todavía no requiere que el tenedor soporte la carga y riesgo de autenticación.

Internet está generando un modelo directo en el cual los fabricantes de productos o servicios tienen capacidad para tratar directamente con los consumidores. Este modelo tiene diversas implicaciones para los procesos de pago. Primero, eliminado a los intermediarios, el modelo directo es la resultante de la intensa competencia por los precios, teniendo los fabricantes márgenes más estrechos. Esta competencia crea la necesidad de minimizar todos los costos, especialmente costos por procesamiento de pagos. Segundo, Internet permite el desarrollo de mayores números de productores independientes para 'establecer la compra' en la Internet, teniendo de inmediato acceso a mayores números de consumidores. Tercero, que un mayor y creciente número de productos intelectuales tales como publicaciones, música, video, software, juegos sean distribuidos más eficientemente, en distribución por Internet más que a través de los medios (papel o disco) físicos tradicionales. Mientras esta tendencia ya ha comenzado, como la banda ancha más alta y aparatos cada vez más sofisticados entran al mercado, se espera aumente significativamente. Muchas de esas compras tendrán las características a continuación: bajo costo para el consumidor y la

capacidad de comprar obras individuales (p.e., canción, video, artículo, juego). Estas características exigen de una forma de pago con un costo bajo.

Al combinar estas dos tendencias: comerciante directo a distribución al consumidor desde contratistas de la red independientes, y la capacidad para distribuir productos digitalmente, emergiendo un nuevo mercado para pagos de dólares bajos, alto volumen y tiempo real con pago asegurado tanto por consumidores como productores. Los intermediarios más grandes, tales como comerciantes existentes en línea y sitios de subasta también se beneficiarán del aparato de pago a bajo costo para pagos de alto volumen y dólares bajos por las mismas razones delineadas arriba. Actualmente, los comerciantes en línea se enfrentan a una diversidad de problemas incluyendo compras de bajo volumen en línea en relación al número de inspectores de sitio; un alto volumen de recargos para las compras en línea; sistemas no integrados de trabajos de corrección; altas tasas de fraudes y altos honorarios de procesamiento. Todos estos factores sirven para disminuir el número potencial de clientes que estén comprando confortablemente en línea, así como también disminuyendo la ganancia de los comerciantes en línea.

Adicionalmente, a la fecha, no hay manera eficiente para que los consumidores hagan pagos a otros consumidores usando Internet. Todas las formas tradicionales de intercambio persona a persona incluyen el cambio físico de efectivo o cheques más bien que cambio de valor digital a tiempo real. En adición, el alto costo de las transferencias bancarias

pre-existente con todos los comerciantes potenciales que conduzcan negocios en Internet. CON respecto a la disposición de la cuenta del consumidor y número de PIN sobre Internet, aunque de esta manera han estado operando compañías de pedidos por correo durante muchos años, muchos consumidores se sienten inquietos acerca de proporcionar electrónicamente sus números de cuenta y de PIN a extraños en Internet.

La Figura representa el modelo convencional de transacciones de débito/crédito. En este modelo, si el consumidor 100 desea comprar un disco compacto (CD) al detallista 110, el consumidor 100 transmite electrónicamente su número de tarjeta de crédito o débito y/o el PIN al detallista 110 de la red. Al recibirse esta información mandada por el consumidor 100, el detallista 110 somete la transacción propuesta a su banco 120 ó al recogedor comerciante vía sistema EFT (no mostrado) para aprobación. Luego, el banco 120 del comerciante hace contacto con el banco 130 (banco emisor) que emite la tarjeta de débito/crédito al consumidor 100. El emisor 130 revisa el saldo del consumidor en la tarjeta y aprueba o rechaza la transacción propuesta. Esta aprobación o rechazo es transmitida desde el banco emisor 130 al banco 120 del comerciante, quien luego informa al detallista 110 de la red sobre la aprobación o rechazo. Si se aprueba el cargo a la tarjeta de débito/crédito, la transacción es completada por el detallista 110 de la red, enviando los artículos al consumidor 100.

Algo de la misma desventaja descrita arriba, con respecto a compra en Internet, se aplica al pago de factura electrónica. La primera desventaja, requiriendo la relación pre-existente entre el

consumidor y el tenedor de la factura no es mayor problema debido a que esta relación más probablemente existe ya entre el consumidor y tenedor (p.e., compañía de teléfono, cable o servicio). La segunda desventaja la cual requiere que el consumidor proporcione al tenedor su cuenta y/o PIN requiere aun un asunto con el pago electrónico de factura. Aunque el fraude es problema menor para el pago de facturas, debido a que el consumidor presuntamente lleva tratos regulares con el tenedor, algunos consumidores todavía ven en la disposición del tenedor con por lo menos una disminución de la privacidad del consumidor en su número de cuenta.

SUMARIO DE LA INVENCION

La presente invención representa un nuevo paradigma para efectuar los pagos electrónicos que mueve las plataformas existentes, infraestructuras de pago convencional y la tecnología corrientemente disponible basada en la red, capacitando el e-comercio en el mercado virtual y físico. El concepto proporciona un método sano y seguro que permite a los usuarios (consumidores) comprar en Internet, pagar facturas y pagar a cualquiera virtualmente en cualquier lugar, todo sin que el consumidor tenga que compartir información de número de cuenta con el tenedor. Los comerciantes reciben de inmediato confirmación del pago a través de la red de Transferencia de Fondos Electrónicos (EFT), de manera que ellos pueden enviar sus productos con confianza de que el pago ya ha sido recibido. La presente invención adicionalmente permite transacciones financieras de pequeños dólares, facilitando la creación del "efectivo de red", así como también da facilidades

para el servicio de cliente y mantenimiento de archivos.

Los componentes estructurales al sistema de la presente invención incluyen: Procesador de Portal de Pago; Monedero digital; Cuenta a Todo Pago Internet (IPA), Caja de Seguridad Privada Virtual (VPL) e Repórter de Cuentas, redes EFT existentes y tarjeta de efectivo. Procesador de Portal de Pago (PPP) es la aplicación de software que aumenta a cualquier browser (software de utilidad) de Internet con capacidad e-commerce. El software PPP se sitúa en frente y proporciona un portal seguro para acceso (enlace) a las Cuentas de Depósito de Demanda (DDA) del usuario y las cuentas IPA. PPP capacita al usuario a mover los créditos electrónicos desde sus cuentas DDA e IPA a cualesquiera otras cuentas a través de la red EFT.

Aunque PPP puede ser usada como producto solo, en la representación escogida, la funcionalidad del PPP va directamente incorporada dentro de una nueva forma de Monedero digital mejorado de PPP, con el fin de mejorar la experiencia de compra Internet del consumidor. Alternativamente, las conexiones a PPP pueden ser incorporadas en los Monederos digitales existentes añadiendo la característica de pago único del PPP. Adicionalmente, las características bancarias en línea (p.e., transferencias de fondos) pueden ser incorporadas en PPP para permitir el mantenimiento de la cuenta y la fundación de la cuenta IPA. En asociación con la funcionalidad de Monedero tradicional y el Repórter de Cuenta de la presente invención, se usa PPP para consolidar cuentas del consumidor, comprar en la red, pagar facturas, pagar a quienquiera, almacenar recibos electrónicos e historia

11

de transacciones, revisar recientes cuentas del usuario y la actividad de compra. Así PPP proporciona a los consumidores una manera segura y conveniente de conducir transacciones financieras en Internet.

La mayoría de Monederos electrónicos previos en la Internet de hoy día son primariamente usados como vehículo conveniente, solamente entregando un método para almacenar la información del número de cuenta y demás formas de presentar funciones (p.e., despachar direcciones). En contraste a los Monederos tradicionales, el Monedero mejorado PPP de la presente invención está asociado con uno o varios DDA y/o cuentas IPA. Así el PPP proporciona al usuario una forma de efectivo virtual que es asegurada y garantizada. El PPP contiene además un elemento de recibo y elemento de archivo que lleva la historia de transacciones de todas las actividades de pagos con respecto a las cuentas enlazadas al PPP. Adicionalmente, el PPP tiene capacidad para almacenar millas, cupones, montos totales o demás incentivos de mercadeo asociados con el uso de las cuentas enlazadas a PPP. El Monedero mejorado de PPP enriquece la experiencia de e-comercio del consumidor al eliminar el proceso tedioso de llenar un pago prolongado y el envío de campos según esto es hecho automáticamente. Los comerciantes se benefician significativamente del crédito movido y las características de llenado de forma del Monedero mejorado PPP, ya que la investigación indica que la mayoría de compras e-comercio son abandonadas en POS, debido a la renuencia del consumidor para completar formas largas o entrega de los números de tarjeta de crédito personal. Además, las características de presentación de forma

automática del Monedero mejorado de PPP reducen los errores de envío, conforme el "envío a" la dirección es automáticamente llenado, eliminando los errores de entrada manual.

En una representación de la presente invención, el usuario suministra PPP con su número de tarjeta de crédito. Luego, el usuario da la opción para consolidar el pago con su tarjeta de crédito. PPP hacer contacto con la autorización del emisor de la tarjeta de crédito para el crédito por el monto del pago. Luego, la autorización es devuelta, siendo el crédito para el tenedor consolidado de los fondos de la tarjeta de crédito. Luego, el banco del usuario conviene con el emisor de la tarjeta de crédito al final del día.

La cuenta IPA es una cuenta de propósito especial con funcionalidad limitada para originar pagos electrónicos. Los fondos en la cuenta IPA pueden sólo tener acceso electrónico por el usuario de la cuenta, usando procedimientos de autenticación estandar (p.e., PIN). El acceso electrónico a la cuenta IPA puede ser hecho a través de tecnología PC, lector de tarjeta, PDA, TV interactiva y teléfono celular, por ejemplo. Esta restricción da un nivel agregado de protección al consumidor que nunca tiene el consumidor para proporcionar a alguna de sus informaciones de cuenta a algún extraño. PPP descrito arriba (operado por el usuario) se comunica seguramente con la cuenta IPA para iniciar los pagos de acuerdo a la presente invención. Característica esencial de la presente invención, completamente contraria al arte previo, es que los pagos hechos de la cuenta IPA son transmitidos al tenedor como un crédito a la red EFT segura. Como

comentado arriba, sólo las transacciones relativas a débito son corrientemente iniciadas en el sistema EFT. El mensaje de crédito EFT de la presente invención representa así un avance significativo en el arte que no tiene pares con respecto al comercio electrónico.

Similar IPA, VPL es una cuenta de función limitada. Mientras IPA puede tener acceso electrónicamente, VPL es interpretada con funcionalidad "sólo recibo" que capacita al comerciante (o a cualquier parte) a recibir pagos electrónicos a través EFT. Por lo tanto, VPL es una dirección segura que puede ser dada al público como medio de recibir fondos. Luego, estos fondos pueden ser automáticamente barridos para la cuenta DDA o IPA correspondiente del usuario, preferiblemente una vez al día. Como adicionalmente será descrito más adelante, se tienen diversos tipos de cuentas VPL de conformidad con la presente invención: una para los consumidores, una para los comerciantes y la que es inicialmente enlazada a la tarjeta efectivo, como descrito más abajo. VPL de tarjeta sólo es una cuenta de recibo que sólo puede ser debitada vía uso de tarjeta de efectivo y PIN. VPL del consumidor y comerciante pueden similarmente ser debitadas de PIN para acceso a los fondos de la cuenta. Diferente a la cuenta IPA, la cuenta VPL no puede ser usada para iniciar mensajes de crédito EFT. En una representación de la presente invención, las cuentas IPA y VPL son lógicamente una cuenta con dos direcciones para cuenta. Una dirección (la dirección IPA) sólo es conocida del usuario (y su instituto emisor), siendo usada para hacer los pagos a partir de la cuenta. La otra dirección, la dirección VPL, es usada para

recibir créditos electrónicos, pudiendo ser libremente publicada sin temor alguno de fraude.

El Repórter de Cuenta es el portal de los consumidores o comercio para ver el saldo e historia de las transacciones de la cuenta IPA o VPL. En adición a las características descritas arriba, intentadas para uso con la cuenta IPA, el Repórter de Cuenta incluye la funcionalidad intentada de uso por parte de comerciantes en asociación con las cuentas VPL. El Repórter de Cuenta da informes de transacciones en línea de tiempo real y reconcilia cuentas por cobrar/registros de compra frente registros de pago EFT entrantes. En adición, la historia de transacciones de VPL puede ser archivada y recuperada vía máquina de búsqueda de pago en el Repórter de Cuenta. Esto da al comerciante una poderoso procesamiento de datos, servicio al cliente y herramientas para cumplimiento de pedidos (gerencia de cadena de almacenaje, despacho, suministros) en sus dedos. Las compras por tarjeta de crédito en la red, de conformidad a métodos del arte previo, no están conectados a un programa de gerencia de efectivo. Al contrario a aquellos sistemas de arte previo, VPL, conectado a Repórter de Cuenta, ofrece una oportunidad completa de compra y gerencia de efectivo para el comerciante. La combinación VPL y Repórter de Cuenta permite al comerciante la verificación del recibo de pago al instante, funcionalidad de cuentas por pagar, facilitación de cumplimiento de pedido, facilitación de gerencia de cadena control de inventario/ suministros y capacidad de procesamiento de datos.

El Repórter de Cuenta es un componente flexible que ofrece la confirmación de pago al instante,

reconciliación y retención de registros de manera que los comerciantes puedan seguir los pedidos de compra frente a pagos reales en tiempo real. Cada transacción VPL puede ser almacenada, investigada y recuperada. La funcionalidad archivo/recuperación es el instrumento perfecto del servicio del cliente y procesamiento de datos. El Repórter de Cuenta ofrece todas las características de arriba, sin necesidad de comprometerse activamente en el manejo de fondos, conforme es requerido en el arte previo.

Usando las estructuras arriba descritas, los métodos de la presente invención permiten a los consumidores y negocios conducir una compra segura y económica en Internet, pagar a quienquiera en línea, pagar a quienquiera fondos en línea, pagar facturas electrónicamente en línea y todavía usa la tarjeta de efectivo enlazada. Los métodos y estructuras de la presente invención capacitan al e-comercio en el mercado virtual y físico, por medio del uso de plataformas de legado, infraestructura de pagos convencionales y tecnología basada en la red corrientemente disponible.

La presente invención además resuelve muchos si no todos los problemas del arte previo descrito arriba. Corrientemente, todas las transacciones Internet usan tecnología "pull", en la cual el comerciante debe recibir el número de cuenta del consumidor (y en algunos casos el número PIN) a fin de completar el pago. Los métodos de pago de la presente invención por el contrario usan la tecnología "push", en la cual los usuarios (consumidores o negocios) empujan el crédito EFT desde sus cuentas IPA o DDA a

la cuenta del comerciante, sin tener que dar su propia información de cuenta sensible.

La presente invención proporciona un nivel aumentado de seguridad ya que la información financiera sensible no es llevada a Internet. Todas las transacciones financieras son ejecutadas a través de la red segura EFT. Este método de la presente invención permite a compradores y vendedores la comodidad que sus transacciones sean seguras y privadas. Adicionalmente, como las confirmaciones de pago son de inmediato recibidas a través de la red EFT, los vendedores pueden descansar seguros de que los fondos del comprador son "buenos" antes de ser completada la transacción de compra (p.e., antes que los bienes sean liberados (despachados) al consumidor).

En la presente invención se dan significativas ventajas económicas sobre los sistemas y métodos del arte previo. La mayor parte de tecnología requerida para implementar la presente invención ya existe, lo cual da como resultado costos reducidos de arranque para la institución que practique la presente invención. Los pagos hechos de acuerdo a los presentes métodos pasan a través de un conmutador EFT establecido y maduro, lo cual resulta en costos de transacción bajos. Los mecanismos de pago del arte previo no son óptimos para procesar transacciones de dólares pequeñas. Sin embargo, la arquitectura eficiente y de bajo costo de la presente invención soporta pagos de cualquier tamaño y es perfecta para compra a dólares bajos. Esta arquitectura soporta la creciente necesidad de micropagos Internet para bienes

tales como artículos y archivos musicales en línea, aunque también soporta pagos de gran valor.

Por medio de las estructuras y métodos de la presente invención, se superan las dos más significativas desventajas de los métodos de compra en línea del arte previo, descritos arriba. Primero que todo, el comprador (consumidor o negocio) no tiene ya que dar su información financiera confidencial a extraños en Internet. Más bien el comprador trata directamente con su propia institución confiada (en el banco o representación escogida). Además, no tiene que existir relación pre-existente entre cliente y comerciante. 

Para el comerciante, la presente invención reduce significativamente los costos de transacción según comparado al uso de las tarjetas de crédito. El método también proporciona una disminución a los fraudes y pérdidas en créditos, mientras que la finalidad de la transacción elimina el procesamiento de recargos y disputas, desde el punto de vista de la institución financiera. Para las instituciones financieras, la presente invención elimina todos los fraudes potenciales que están inherentes a las transacciones de tarjetas de crédito. Como los consumidores sólo son típicamente responsables de los primeros \$50 de transacciones fraudulentas, algunas veces los bancos típicamente absorben los costos significativos asociados con el fraude. La habilidad de vendedores para tomarse números de cuenta de consumidores (p.e., números de tarjetas de crédito) del comerciante Internet queda completamente eliminada ya que el comerciante nunca recibe tal información.

La presente invención no está limitada al caso del consumidor que hace compras a comerciantes Internet o transacciones negocio a negocio. Adicionalmente, el método tiene más amplia aplicabilidad al proporcionar capacidad para que cualquiera con cuenta en una institución transfiera fondos a cualquier otro que también tenga una cuenta en la misma o diferente institución. La característica de pago a cualquiera de la presente invención permite a las partes transmitir fondos electrónicamente al instante, sin los gastos de honorarios cablegráficos de hoy en día.

BREVE DESCRIPCION DE LOS DIBUJOS

A efectos de ilustrar la presente invención, se muestra en los dibujos la forma que actualmente es escogida, sin embargo quedando entendido que la invención no está limitada a la forma precisa mostrada por el dibujo, en el cual:

La Figura 1 ilustra el método de arte previo de procesamiento de pago de Internet, usando tarjetas de débito y/o crédito;

La Figura 2 dibuja la primera representación de la presente invención que permite la compra Internet;

La Figura 3 dibuja la representación del pago a cualquiera de la presente invención;

La Figura 4 ilustra la representación de tarjeta de efectivo prepagado de la presente invención;

La Figura 5 dibuja la representación del pago a cualquiera de la presente invención;

La Figura 6 ilustra la representación directa del facturador, pago de factura de la presente invención;

La Figura 7 ilustra la representación de consolidación del prestador de servicio, pago de factura de la presente invención;

La Figura 8 ilustra la representación de consolidación del cliente, pago de factura de la presente invención;

La Figura 9 ilustra la estructura y proceso para consolidar una cuenta asociada con Monedero electrónico, de conformidad con la presente invención; y

La Figura 10 ilustra la representación de la presente invención en la cual los empujes de crédito EFT son consolidados por la tarjeta de crédito del usuario.

DESCRIPCION DETALLADA DE LA INVENCION

En contraste a las tarjetas de crédito, el débito en/fuera de línea y otros modelos de pago existentes hoy en día, una de las características únicas del método de la presente invención es el flujo de las instrucciones de pago y el pago que sigue. En las tarjetas de crédito, los modelos de débito en/fuera de línea, el comprador entrega al vendedor la instrucción que autoriza al vendedor a cobrar los fondos de la cuenta del comprador. Dependiendo del sistema, esta instrucción de débito da como resultado el pago garantizado en caso de débito en línea más bien que la larga espera de fondos (tal como en caso de un cheque) o algo entre el caso de tarjetas de débito y crédito en línea. Las diferencias entre modelos del arte previo y el modelo de la presente invención puede ser descrita como la diferencia entre el modelo "pull" y "push". En los modelos convencionales de hoy en día, el vendedor saca el pago

de la cuenta del comprador usando la instrucción de débito, mientras en la presente invención el comprador mete el crédito EFT en la cuenta del vendedor.

La Figura 2 ilustra la primera representación de la presente invención, en la cual el consumidor (incluyendo negocios que actúan como consumidores) pueden hacer compras Internet. La Figura 2 además ilustra los principales componentes estructurales de la presente invención. El elemento 200 representa el aparato a través del cual el consumidor tiene acceso a Internet. En la representación escogida, la estación de trabajo 200 es una computadora personal (PC) cargada con el browser 210 (software de utilidad) de Internet, tal como Netscape™ Navigator™ o Microsoft™ Internet Explorer™. En las representaciones alternativas, el usuario puede tener acceso a Internet usando cualquier aparato listo Internet, tal como máquina ATM capacitada en la red o el Asistente Digital Personal (PDA), tal como Palm Pilot™, teléfono celular o TV interactiva. La presente invención no está limitada por ningún dispositivo físico particular. Por ejemplo, kiosko público que permita acceso a Internet puede ser usado para practicar la presente invención.

A medida que el usuario tiene acceso a Internet usando su Browser 210, el Monedero 215 es lanzado por el usuario. El Monedero 215 puede ser bajado de carga e instalado en sitio de red. Usando tecnología de monedero fino, la mayoría de software y bases de datos incluyen Monedero 215 residente en servidor de red huésped y el usuario tiene acceso a Monedero 215 a través del sitio de red o botón (p.e., ícono) en el Browser 210. Alguna funcionalidad del Monedero 215

puede ser operada en la misma estación de trabajo, sin los requerimientos de anexión a Internet. En adición al acceso en base a PC, como descrito arriba, el Monedero 215 puede ser bajado de carga para diversos aparatos PC, tales como PDA, teléfono celular y TV interactiva. El consumidor puede tener acceso a Monedero 215 mientras se registra en Internet, seleccionando el botón monedero en barra de herramientas Browser 210 ó seleccionando ícono monedero en el sitio de red del comerciante. Para aparatos no PC, se puede activar Monedero 215 vía aplicación separada, enlace a browser o a través de website patrocinante. En representación escogida de la presente invención, opera un comercio tal como un banco al servidor que hospeda la Interfaz del Programa de Aplicación (API) del Monedero 215. La representación proporciona seguridad adicional para la conexión entre el Monedero 215 e IPA 230 del usuario o demás cuentas mantenidas en la institución.

La Figura 2 dibuja la representación escogida de la presente invención, en la cual el Monedero 215 incorpora toda la funcionalidad de PPP 227 en un solo componente. Tal Monedero 215 mejorado de PPP cumple con todas las funciones convencionales (p.e., presentación de forma) de un monedero tradicional y además tiene capacidad de pago del PPP 227, conforme descrito más adelante. Como alternativamente dibujado en la Figura 3 (comentada adelante), el Monedero 215 puede ser el monedero de presentación de forma convencional con la apropiada interfaz para PPP 227. En la tercera representación (ilustrada en Figura 5, comentada adelante), el Monedero 215 no es usado, y PPP 227 opera como un solo componente generando la

autorización de pago. Los comentarios a continuación del Monedero 215 mejorado PPP, particularmente en consideración al pago de funciones se aplica igualmente al PPP 227, cuando se usa como un solo componente o cuando se usa conjuntamente con el monedero tradicional.

El procedimiento de principio de registro del usuario en el Monedero 215 mejorado PPP va asegurado y codificado para proteger la confidencialidad de cualquier información financiera asociada con la operación del Monedero 215 mejorado PPP. Una vez en acceso, el window que contiene al Monedero 215 mejorado PPP es lanzado a la estación de trabajo 200, permaneciendo abierto durante la sesión del usuario. El window del Monedero 215 mejorado PPP tiene la capacidad de hacer comunicación con otros windows de browser abierto. En la representación escogida, la conexión del usuario a Monedero 215 mejorado PPP es través de Internet. En representación alternativa, la conexión de la estación de trabajo 200 del usuario al software del Monedero 215 mejorado PPP puede ser a través de dial separado a línea o red privada de tercero.

A pesar de las funciones previstas por PPP 227, como una de sus funciones primarias, Monedero 215 mejorado PPP sirve como portal a la Cuenta de Pago Internet IPA) o cuenta DDA 230, descrito con más detalle abajo. En la representación escogida, Monedero 215 mejorado PPP almacena los tipos de información siguientes: Información de presentación de forma tal como números de tarjetas de crédito, números de tarjetas de débito, direcciones de envío, direcciones de despacho alterno, cuentas expresas frecuentes,

descuenta por membresía (p.e., AAA, AARP), programas lealtad y direcciones e-mail; información de descuento tal como e-cupones, rebates y certificados de expendio específicos del comerciante; Puntos o millas acumuladas para uso de las cuentas asociadas con PPP 227; e información de conveniencia tal como VPL # frecuentemente pagado (descrito adelante), # de cuenta de pago de factura, recibos, marcador de libros de e-commerce, listas de compra. Se instala carpeta escogida con carga rebajada en la unidad dura local del usuario. El Monedero 215 mejorado PPP degrada los menús que son usados para seleccionar, edición, actualización, clasificación, importación y exportación de cualquiera de la anterior información.

Usando la información anterior, Monedero 215 mejorado PPP automáticamente llena las formas electrónicas de compra al comerciante con la dirección de despacho del usuario, dirección e-mail, números de descuento, etc. Monedero 215 mejorado PPP soporta los pagos de efectivo virtual (IPA/DDA) de acuerdo con la presente invención, pagos "pull" de tarjetas de débito y/o crédito tradicional y combinación de los dos tipos de pago, según adicionalmente descrito adelante. Al recibo de un mensaje de compra electrónica del sitio de red 255 del comerciante, como adicionalmente será descrito más adelante, con respecto al método de la Figura 2, el usuario del Monedero 215 mejorado PPP estará en capacidad de: 1) aprobar la compra; 2) iniciar el pago a través de autorización de pago para el banco 220 del consumidor; 3) verificar la exactitud de la información del tenedor (identificación de la cuenta 235 del comerciante en el banco 275 del comerciante);

4) generar la confirmación 244 de compra que es transmitida al sitio de red 255 del comerciante o repórtelo VPL; y 5) generar un recibo que puede ser almacenado en servidor que aloja al Monedero 215 mejorado PPP ó almacén del usuario (p.e., unidad dura) en la estación de trabajo 200. El usuario de Monedero 215 mejorado PPP recibe el mensaje de confirmación que indica que ninguna compra se hace si la compra no es completada.

Monedero 215 mejorado PPP incluye la característica "Suspensión Temporal" por la cual se invalidarán las solicitudes de compras no aprobadas por el usuario en un conjunto establecido de tiempo (p.e., 10 minutos). Para los pagos "A Todo Pago", como adicionalmente descrito con respecto a Figura 3 adelante, Monedero 215 mejorado PPP soporta el período de rescisión definido al usuario (p.e., 30 minutos) durante el cual el usuario puede revertir la transacción.

Característica adicional del Monedero 215 mejorado PPP son las definiciones para el control de padres. Al establecer una cuenta IPA, se le da al usuario la oportunidad de establecer cuentas subordinadas (niños) IPA y/o VPL que son controladas por la cuenta IPA (padres) principal. Por ejemplo, un padre puede desear establecer una cuenta IPA/VPL para cada uno de sus hijos. A través de la cuenta IPA enlazada a Monedero 215 mejorado PPP de los padres, el padre puede ver y controlar todos los aspectos de la cuenta IPA/VPL de los niños. Por ejemplo, los padres pueden limitar la consolidación de cuentas de los niños, de tal manera que ellos sólo puedan recibir fondos de la cuenta de los padres. Esto evitará que

extraños envíen dinero a las cuentas de los niños. Los padres pueden también limitar los montos o número de cualesquiera transacciones aparte de la cuenta o limitar (bloquear) cualesquiera pagos a cuentas VPL no aprobadas (p.e., asociadas con ditios Internet no aprobados).

Al usar la funcionalidad de servicios bancarios en línea, Monedero 215 mejorado PPP es capaz de estar asociado con (enlazado a) alguno o todas las cuentas mantenidas por el usuario en el banco 220. El usuario es así capaz de transferir fondos, montos, valores, desde una cuenta a otra (p.e., a una cuenta 230 IPA desde una cuenta de ahorros o la cuenta 235 VPL) con facilidad. No obstante, en la representación escogida de la presente invención, cuentas IPA 230 y VPL son mantenidas en la institución financiera (p.e., el banco), se aprecia fácilmente que cualquier negocio que pueda unirse a la red 270 de EFT tiene capacidad para mantener las cuentas 230, 235 y ejecutar las operaciones de la presente invención.

Se incluye el número de transacción única en cualquiera de las comunicaciones de pago hacia y desde Monedero 215 mejorado PPP. Todas las comunicaciones de pago son almacenadas por Monedero 215 mejorado PPP para revisión y auditoría por parte del usuario. Ejemplos de comunicaciones de pago almacenadas incluyen mensajes de pago del comerciante o facturadores, autorizaciones de pago de Monedero 215 mejorado PPP al banco 220 y las confirmaciones 244 al comerciante (255 ó 240). El número de transacción de una transacción particular va incluido en cada comunicación y permite la correlación e indexación repentinas de los récords de comunicaciones (p.e.

reconciliación). Monedero 215 mejorado PPP hace interfaz con el Repórter de Cuenta descrito más abajo, el cual tendrá acceso a las transacciones archivadas. En la representación escogida, se almacenan los récords de comunicaciones de pago en una base de datos común y tanto Monedero 215 mejorado PPP como el Repórter de Cuenta asociado con (anexo a) las cuentas particulares son capaces de tener acceso a la base de datos comunes para esas cuentas. Las transacciones son almacenadas para auditoría también como para efectos de recuperación de desastres. Monedero 215 mejorado PPP permite al usuario ver las historias de transacciones, incluyendo recibos y mensajes. Los ítems históricos son soportables por los datos, función (pago de factura, todo pago, compra, etc.), cantidad, pagos iniciados o recibidos, comerciante, etc.

Como adicionalmente descrito más adelante, el Monedero 215 mejorado PPP es responsable de iniciar la entrada del crédito a la cuenta 235 del comerciante. A fin de realizar que el crédito entre a EFT, el Monedero 215 mejorado PPP requiere información de tenedor del comerciante que únicamente identifica la Caja de Seguridad Privada Virtual (VPL) 235 del comerciante. Esta información del tenedor incluye el número de identificación (típicamente 6 dígitos) del banco 275 del comerciante y el número de cuenta 235 VPL (típicamente 13 dígitos). Esta información del tenedor constituye la dirección en la cual el Monedero 215 mejorado PPP puede poner los créditos. Las comunicaciones de pago desde Monedero 215 mejorado PPP pueden adicionalmente identificar el nombre (si requerido) del usuario del Monedero 215 mejorado PPP,

incluyendo número de transacción única. Monedero 215 mejorado PPP puede hacer pagos repetidos (diario, semanal, etc.) también como pagos programados (sobre un día calendario específico o en # específico de días). Si Monedero 215 mejorado PPP está enlazado a la cuenta DDA, no son cargados los débitos DDA tales como cheques, cheques devueltos, pagos ACH, etc. contra fondos en la cuenta 320 IPA primaria asociada con Monedero 215 mejorado PPP. Se requiere que los usuarios reconozcan la aceptación de convenio Monedero 215 mejorado PPP previo a su primera transacción usando Monedero 215 mejorado PPP, incluyendo el requerimiento para retornar cualquiera de los trámites recibidos en error.

Previo a la conducción de una compra en línea o hacer algún pago usando los métodos de la presente invención, el consumidor establece la Cuenta de Pago Internet (IPA) 230 con su banco 220. Alternativamente, la cuenta DDA 230 puede ser usada, pero esto es lo menos preferible. Por alguna razón, queda previsto que sólo los pagos pequeños han de ser hechos desde la cuenta IPA 230 y por consiguiente se deben conservar menos fondos en la cuenta, como opuesto a los fondos normalmente mantenidos en la cuenta DDA.

La cuenta IPA 230 es una cuenta especializada usada específicamente para el comercio electrónico, de conformidad con la presente invención. Una vez que la cuenta IPA 230 ha quedado establecida, el usuario es capaz de consolidar su cuenta IPA 230 desde su chequeo DDA normal o las cuentas de ahorro, Línea de Crédito del consumidor, cuenta de tarjeta de crédito o débito tenida por el banco 220 ó cualquier otra cuenta de la cual el consumidor pueda transferir fondos

(p.e., otra cuenta DDA o cuenta de tarjeta de crédito en cualquier otra institución financiera). La cuenta IPA 230 permite que el usuario con capacidad de confirmación, verifique que el monto retirado es correcto. La cuenta IPA 230 y la cuenta VPL 235 (descrita abajo) permiten transacciones de débito de PIN para retiros desde las cuentas.

En la representación escogida, la cuenta IPA 230 es combinada con la cuenta VPL 235, en una sola cuenta. La funcionalidad de la cuenta IPA 230 tiene acceso a través de la primera dirección a la cuenta por la cual los fondos pueden ser transferidos fuera de la cuenta IPA. Sólo el usuario tiene acceso a esta dirección y ello es clave y/o protegido de PIN. Si el usuario tiene diversas cuentas IPA, cuando el usuario tenga acceso a su PPP 227, una simple clave y/o procedimiento PIN permitirán el acceso a todas las cuentas del usuario. La funcionalidad VPL hace que una simple cuenta parezca como sólo cuenta de recibo, siendo por consiguiente logrado el acceso a través de la segunda o diferentes direcciones. Esta segunda dirección puede sólo ser usada para recibo de créditos, preferiblemente créditos electrónicos de acuerdo a la presente invención. Como la segunda dirección puede ser sólo usada para fondos de recibo, el usuario puede libremente publicar la dirección sin temor de alguna transferencia fraudulenta de dinero fuera de la cuenta. La porción VPL de la cuenta puede tener acceso para transacciones de débito PIN, como será adicionalmente descrito más abajo en conexión con la representación de tarjeta física de la presente invención (ver Figura 4).

El establecimiento de una cuenta IPA/VPL 230 separada para créditos y pagos electrónicos es preferible desde el punto de vista del usuario, a fin de proporcionar una contabilidad por separado de la DDA normal del usuario. Como con sus cuentas regulares, la historia de las transacciones para IPA 230 es archivada. Como la cuenta IPA 230 no es necesariamente soporte de interés, queda previsto que por consiguiente el usuario sólo consolidaría pequeños montos en esta cuenta, a fin de cubrir las compras potenciales en línea. El usuario puede establecer fondos automáticos periódicos (p.e., semanales) de la cuenta IPA 230. En representación alternativa de la presente invención, de conformidad con la presente invención, los pagos del usuario pueden ser hechos directamente en contra de la cuenta normal DDA.

La cuenta IPA 230 ó la cuenta VPL 235 pueden tener tarjeta acompañante física para compras y retiros físicos, en persona conforme será adicionalmente descrito más abajo con respecto a Figura 4. Tanto cuenta IPA 230 como cuenta VPL 235 permiten acceso físico vía ATM o lectores de tarjeta del comerciante para transacciones de débito PIN.

Una de las características más significativas de la presente invención es el uso de las redes 270 EFT existentes. Aunque estas redes 270 han procurado transferencia segura de fondos durante años, el uso de estas redes de conformidad con la presente invención es hasta ahora desatendido. En el uso de la red EFT, la presente invención proporciona crédito de tiempo real. Esto es contrastado a los métodos de mensaje del débito del arte previo, en los cuales el único aspecto del crédito previsto en reverso de la transacción de

débito previo (p.e., tarjetas de crédito). Las redes 270 de EFT son usadas para efectuar transacciones IPA, funcionalidad de Repórter de IPA cumplido y como pueda ser usado para consolidar IPA 230. También como soporte para la transmisión de mensajes de crédito de tiempo real, la red 270 de EFT transmite mensajes que contienen códigos de transacciones especiales y estructuras de número de cuenta y banco (direcciones) usadas para identificar únicamente las transacciones IPA. Adicionalmente, la red 270 de EFT puede ser usada para verificar la existencia y validez de cuentas de destino, según adicionalmente será descrito más adelante.

Conforme descrito arriba, similar a la cuenta 230 de IPA, la Caja de Seguridad Privada Virtual (VPL) 235 es una cuenta de función limitada. Mientras la IPA 230 puede tener acceso electrónicamente de transacciones de pago de salida, VPL 230 es construida con la funcionalidad "sólo recibo" de la red EFT. Esta característica de cuenta VPL (o dirección VPL para cuenta IPA/VPL de acceso dual) permite que el marchante (o tercero) reciba créditos electrónicos (p.e., pagos) a través de EFT 270. De esta manera, VPL 235 es una dirección segura que puede ser provista al público como un medio para recibir fondos. Una vez recibidos por la cuenta 235 de VPL, los fondos pueden ser luego barridos manual o automáticamente por el banco 275 del comerciante a una de las otras cuentas 280 del propietario (p.e., cuenta 280 de concentración de efectivo o DDA). Este barrido puede ser ejecutado una vez al día o más o menos de una vez al día según dictado por las necesidades y objetivos del usuario de VPL.

Como la cuenta 230 IPA, VPL 235 puede tener una tarjeta acompañante para compras y retiros físicos en persona. VPL 235 puede permitir acceso físico vía ATM o lectores de tarjeta del comerciante para la transacción de débito de PIN usando sólo acceso del usuario (dirección) para las transacciones de débito desde VPL 235. Aunque se proporciona la función general de la cuenta (para tener fondos), ello debe ser repetido para que la funcionalidad básica de VPL 235 sea distinta de la funcionalidad de la cuenta 230 de IPA. VPL 235 es una caja de seguridad garantizada dentro de la cual pueden ser transferidos los fondos pero no pueden ser tomados (salvo durante el proceso de barrido u otras transacciones PIN descritas en la presente).

En la representación escogida de la presente invención, VPL es dirigido por diversos comerciantes y demás receptores de pagos electrónicos que son puestos a disposición en el directorio público (ver Figura 3). Como la dirección 'sólo recibo' de la cuenta VPL 235 es aquella publicada en el directorio público, los comerciantes y demás usuarios de VPL 235 'sólo recibo' son aliviados del temor de fraude. En la representación escogida, el directorio de dirección VPL 325 se mantiene en el servidor o servidores y con acceso a través accesible a Internet y en acceso al sitio de red que permite las capacidades para investigar, seleccionar y recuperar información VPL. Alternativamente, al directorio 235 se puede tener acceso por PDA, kiosko o teléfono usando reconocimiento de voz u otra tecnología telefónica. El directorio 235 puede ser usado por Monedero 215 mejorado PPP para verificar la exactitud de dirección

VPL antes de cumplir la transferencia del mensaje de crédito a la cuenta designada en la dirección VPL.

Como descrito arriba, la dirección para IPA 230 ó VPL 235 consiste de la identificación de la institución, en la cual la cuenta es mantenida (típicamente 6 dígitos) y la identificación de la cuenta (típicamente 10 a 13 dígitos). Para consumidores ("páginas blancas"), el directorio 325 contiene pero no está limitado a la dirección VPL, el primero y último nombre del consumidor VPL, la dirección de correos del usuario, teléfono y correo electrónico. Para comercios (páginas amarillas), el directorio 325 contiene pero no está limitado a la dirección VPL, nombre del comercio, industria o tipo de negocio, dirección de correos del negocio, teléfono y correo electrónico.

Como brevemente descrito arriba, el Repórter de Cuenta 240 es un portal para ver la cuenta VPL 235. El Repórter de Cuenta 240 permite informes de transacción de tiempo real en línea, y reconcilia cuentas por cobrar/récords de compra 250 frente a récords 245 de pago EFT entrantes. No obstante, primeramente intentado para uso por parte de comerciantes, mucha de la funcionalidad de Repórter de Cuenta 240 se incorpora en Monedero 215 de PPP 227. PPP 227 preferiblemente incluye un conjunto base de requerimientos para consumidores, y Repórter de Cuenta 245 podría contener características agregadas requeridas para comerciantes y negocios (p.e., reconciliación de récords de compra y récords de pagos).

La cuenta VPL 235 actualiza el Repórter de Cuenta 240 según los récords de pago (mensajes de crédito) y

los números de transacciones son recibidos a través del sistema 270 de mensajes EFT. Al mismo tiempo, todos los pedidos de compra 250 (en forma de récord) y confirmaciones de pago (ver abajo) se pasan al Repórter de Cuenta 240 desde los sitios de red de facturación y comerciante. Según visto en Figura 2, el Repórter de Cuenta 240 está también en capacidad de recibir confirmaciones de compra 244, siendo los récords de pago 245 recuperables en tiempo real desde el Repórter de Cuenta 240. Los usuarios del Repórter de Cuenta 240 son capaces de ver sus récords con respecto a sus cuentas VPL 235 en Internet. Aunque sólo ha sido ilustrada una cuenta VPL 235 en la Figura 2, se entiende que el comerciante está en capacidad de mantener simultáneamente varias VPL 235. A cada una de estas VPL 235 se puede tener acceso y ser vista por el Repórter de Cuenta 240 simple, muy similar al consumidor que es capaz de asociarse a varias cuentas IPA/VPL con su PPP 227, siendo capaz de ver estas cuentas usando PPP 227.

En relación a la funcionalidad descrita arriba con respecto a las características base del Repórter de Cuenta 240 (almacenamiento, revisión, historias de transacciones de clasificación), la representación del comerciante Repórter de Cuenta 240 incluye funcionalidad adicional. La primera de estas funciones adicionales prevista por el Repórter de Cuenta 240 del comerciante es su capacidad de reconciliación que iguala las solicitudes 250 de compra, generadas por el sitio de red 255 del comerciante, con las confirmaciones 244 de compra del comprador y los récords 245 de pago EFT. Cualquiera de los ítems que no iguale será señalado por el Repórter de Cuenta 240,

como salvedades para revisión. El Repórter de Cuenta 240 del comerciante además proporciona identificación (ID) y seguridad de clave, ofreciendo variar los niveles de autorización de acceso a los usuarios.

Adicionalmente, el Repórter de Cuenta 240 del comerciante automáticamente actualiza las cuentas por cobrar del comerciante, inventarios y archivos de cumplimiento. Como extensión adicional, el Repórter de Cuenta 240 también tiene capacidades de servicio de cumplimiento por lo que la información del sitio de red 255 del comerciante queda consolidada y comunicada a almacén para iniciar el envío 260 de producto, así como también ligado a United Parcel Service (UPS™), Federal Express (FedEX™) u otros servicios de correo para la ejecución del despacho. El Repórter de Cuenta 240 contiene herramientas esenciales de servicio al cliente tales como la capacidad de recuperar/revisar pedidos de compra electrónica/pagos en tiempo real, y a su vez la capacidad de e-mail o copias de fax de tal directamente a los clientes. Adicionalmente, el Repórter de Cuenta 240 suministra herramientas al procesamiento de datos que recoge las estadísticas sobre el comportamiento del comprador, seguimientos estacional y tendencias regionales del comprador, y seguimientos de otros demográficos claves. En base a estas estadísticas, los comerciantes pueden expedir cupones electrónicos ordenados y enfocados a través de su Repórter de Cuenta 240.

En representación de la presente invención, el usuario de la cuenta IPA 230 puede especificar si mete o no los créditos de IPA, incluyendo cualquier información de identificación en todo (p.e., número de cuenta, nombre...) Una de estas características de

meter el crédito electrónico de la presente invención es que las metidas de crédito pueden ser hechas completamente en anónimo, no teniendo el receptor del crédito manera de averiguar dónde se origina el crédito. El receptor del crédito es capaz de igualar el crédito recibido con la compra propuesta, usando la transacción ID que es contenida en el push de crédito EFT. En la representación de compra Internet descrita más adelante, el comerciante Internet proporciona al comprador la ID de transacción y el comprador incluye la ID de transacción en el mensaje de crédito EFT enviado a la cuenta VPL del Comerciante de Internet.

Si el usuario está menos comprometido con la privacidad, el usuario puede incluir la identificación completa o parcial de sí mismo en el push de crédito. Si el push de crédito recibido por VPL 235 no contiene ninguna información de identificación, el Repórter de Cuenta 240 puede ser configurado de tal manera que las identidades de los compradores individuales no estarán disponibles al Repórter de Cuenta 240 sin el consentimiento previo del usuario, que inició el crédito a VPL 235. Para los consumidores, el Repórter de Cuenta 240 parece como parte inconsútil del PPP 227, mientras que para los comerciantes y negocios, el Repórter de Cuenta 240 parece como un servicio por separado.

Los sitios de red 255 del comerciante son bien conocidos para aquellos diestros en el arte. Los sitios de red 255 del comerciante típicamente incluyen código (tal como HTML, XML o ECML) para conseguir declaraciones BIN de las transacciones (mensajes de pago) para Monedero 215. Como adicionalmente descrito más abajo estos mensajes de pago típicamente contienen

la clave en el teclado asociado con la estación de

trabajo 200. Así el usuario queda autenticado, teniendo acceso al Monedero 215 mejorado PPP. En el paso 2C, el usuario es entonces presentado con la información de saldo con respecto a las cuentas IPA 230, asociadas con Monedero 215 mejorado PPP, pudiendo escoger desde diversas opciones. En la representación escogida, las opciones presentadas al usuario incluyen: Comprar en la red; pagar a cualquiera (ver Figuras 3 y 5); cuentas de fondos (ver Figura 9); pagar facturas (ver Figuras 6-8); actividad de cuenta vista.

Asumiendo que el usuario ha seleccionado la tienda en la opción de red, paso 2D, el browser 210 puede ser inicializado dirigido a lista de sitio de red especial de los comerciantes aprobados (los cuales pueden también contener las direcciones VPL de tales comerciantes). Alternativamente, el usuario está libre de navegar en Internet, en el sitio de red del comerciante de su escogencia. En el paso 2E, el usuario encuentra el sitio de red 255 de un comerciante particular y más específicamente encuentra y selecciona un ítem para comprar en el sitio de red 255 del comerciante. Como el Monedero 215 mejorado PPP está activo, el sitio 255 del comerciante reconoce al usuario como cliente del Monedero 215 mejorado PPP. En respuesta a este reconocimiento, todos los campos de compra (dirección de despacho, nombre, etc.) requeridos por el sitio de red 255 del comerciante son poblados automáticamente desde Monedero 215 mejorado PPP, como descrito arriba. Alternativamente, el usuario puede firmar en Monedero 215 mejorado PPP, después que el usuario haya encontrado un ítem en el sitio de red para la compra. El usuario puede invocar

Monedero 215 mejorado PPP haciendo click al ícono sumergido directamente en página de red 255 del comerciante o haciendo click al botón monedero en la barra de herramientas del browser 210.

En el paso 2F, el sitio 255 del comerciante genera y transmite al usuario un mensaje de pago de factura conteniendo información con respecto a la compra prospectiva. La información dada por el sitio de red 255 en el mensaje de pago de factura incluye pero no está limitado a los datos siguientes: BIN del comerciante; # de cuenta del comerciante; ID de la transacción; y la cantidad de dólares de la transacción. En el paso 2G, se recibe el mensaje de pago de factura por la ventana del Monedero 215. La ventana presenta el mensaje de pago de factura a revisión por el usuario. Si el usuario cambia de opinión, el usuario puede seleccionar un botón en la ventana, intitulado Declinar Compra. Si el usuario no quiere completar la compra se selecciona el botón de ítem de Compra. A pesar de lo descrito arriba con respecto a un solo ítem, queda claro que el proceso anterior se aplica igualmente al método de carro de compras empleado por la mayoría de sitios 255 del comerciante. En el método del carro de compras, después que el cliente ha seleccionado un número de ítems para comprar, el sitio 255 del comerciante totaliza los ítems y transmite un mensaje de pago consolidado al Monedero 215 mejorado PPP en el paso 2F.

Si el usuario ha seleccionado comprar el ítem de conformidad al mensaje de pago de factura desde el sitio 255 del comerciante, la porción PPP 227 del Monedero 215 mejorado PPP, en paso 2H, verifica

primero el saldo del usuario en la cuenta IPA 230 primaria asociada con Monedero 215 mejorado PPP. Si no hay suficientes fondos en la cuenta IPA 230, el usuario se plantea si le gustaría transferir fondos desde otra cuenta a la cuenta IPA. Usando procedimientos bancarios en línea, Monedero 215 mejorado PPP es capaz de transferir fondos desde cualquier cuenta con acceso por medio de Monedero 215 mejorado PPP a la cuenta IPA 230. Si hay suficientes fondos en la cuenta IPA 235, PPP 227 genera mensaje de autorización de pago para transmisión al banco 220. El mensaje 225 de autorización de pago contiene la información del tenedor descrita arriba (cuenta VPL del comerciante y dirección del banco), pudiendo también contener un campo memo definido del usuario para entrada de cualquier información deseada por el usuario (p.e., pago por un nuevo libro de misterio").

En adición a generar y transmitir la autorización de pago 225, PPP 227 transmite el conocimiento de compra directamente al sitio de red del comerciante 255. Típicamente, en respuesta a este conocimiento de compra desde el PPP 227 del usuario, el sitio de red del comerciante 255 el récord de compra 250 en la base de datos (no mostrado) para futuro uso en reconciliación con la confirmación 244 de pago actual y/o el récord de pago 245. Como se ilustra en la Figura 2, PPP 227 también demanda confirmación de pago 224 al sitio de red del comerciante 255 ó al Repórter de Cuenta 240. En la representación escogida, la confirmación de pago 244 está en forma de mensaje electrónico (p.e., e-mail) para el Repórter de Cuenta 240. La confirmación de pago 244 puede ser enviada antes o después que PPP 227 haya realmente transmitido

la autorización de pago 255 al banco 220, sin confirmación alguna del banco 220 de que el pago ya fue transmitido vía red EFT 270. Alternativamente, PPP 227 puede esperar hasta haber recibido confirmación del banco 220 que el mensaje de crédito EFT fue realmente enviado a través de la red 270 de EFT.

En la representación escogida, los bancos 220, 275 que mantienen IPA 230 y cuenta VPL 235 también mantienen la base de datos arriba descrita que, es usada como archivo manteniendo el récord centralizado, a fin de alimentar y remover los datos de transacción. Tales datos de transacción incluyen pero no está limitado a autorización de pago 225, confirmaciones de pago y los récords requeridos por el Repórter de Cuenta 240, incluyendo los datos de transacción de EFT.

En adición al conocimiento de pago enviado al sitio de red 255, y a la confirmación de pago enviada al Repórter de Cuenta 240, PPP 227 transmite la autorización de pago 225 a la cuenta IPA 230 del usuario para efectuar la transferencia real de los fondos desde la cuenta 230 del usuario a la cuenta 235 del comerciante, vía mensaje de crédito EFT en el sistema EFT 270. El banco del consumidor 220 requerirá alguna forma de autenticación de la autorización de pago desde PPP 227. Esta autenticación puede ser en la forma de certificación de software, PIN codificado o el nombre de soltera de la madre del consumidor. Una vez que el banco 220 del consumidor ha autenticado al mensaje como auténticamente originado del consumidor, el banco 220 puede entonces llenar la autorización de pago 225.

Al recibo de esta autorización de pago, en paso 2I, el banco 220 del usuario carga en la cuenta IPA 230 del usuario para generar el mensaje de crédito EFT por la cantidad de pago autorizado. Conforme descrito arriba, el mensaje de crédito EFT es completamente diferente de los tradicionales mensajes EFT, que son débitos o los inversos de débitos. Una vez generado, el mensaje de crédito EFT se transfiere a la cuenta VPL 235 del comerciante vía conmutador ATM 270. Aunque la instrucción del crédito es ilustrada en la Figura 2, conforme es procesado directamente por las cuentas 230 y 235, se aprecia que los récords son realmente procesados por los sistemas y procesadores de mensaje del banco 220 del usuario, banco 275 del comerciante y red EFT 270. El mensaje de crédito EFT es esencialmente una garantía de pago desde el banco 220 del usuario (siendo los fondos debitados desde la cuenta 230 del usuario) al banco 275 del comerciante (siendo los fondos acreditados a la cuenta 235 del del comerciante). El ajuste entre los bancos 220 y 275 típicamente ocurre una vez al día con respecto a todos los créditos y débitos pendientes entre los bancos 220, 275, aunque el efectivo es disponible desde la cuenta VPL 235 al recibo del mensaje de crédito EFT.

Después que el mensaje de crédito EFT ha sido recibido por VPL 235 del comerciante, se detecta el recibo del crédito por parte del Repórter de Cuenta 245 del comerciante, paso 2J. En respuesta a la detección del crédito, el Repórter de Cuenta 240 preferiblemente genera y almacena el récord de pago 245 en la misma base de datos donde fue almacenado el récord de compra 250, en paso 2H descrito arriba. Aunque sólo se ilustra en Figura 2 un simple récord de

pago 245, se aprecia que pueden existir dos récords de pago para una transacción de pago simple. Se puede generar el primer récord de pago 245 al recibo de la confirmación de pago 244, desde PPP 227 del usuario. El segundo récord de pago 245 puede ser generado al recibo real del crédito EFT en el sistema EFT 270.

Una vez que haya sido almacenado el récord de pago 245, puede ser reconciliado por el Repórter de Cuenta 240 frente al récord de compra 250 del comerciante, paso 2K. De esta manera, puede ser cerrado el lazo de contabilidad en el sistema del comerciante, con la igualación de facturas del comerciante (récord de compra 250) con el pago (récord de pago 245). Alternativamente, el Repórter de Cuenta 240 puede reconciliar los dos récord de pago arriba descritos (uno generado de la confirmación de pago y otro generado del mensaje de crédito EFT) frente al récord de compra 250. Con el Repórter de Cuenta 240 el comerciante tiene un producto que permite garantizar el cumplimiento de la transacción, capacidad de reconciliación, récord-mantenimiento y posibilidades de archivos. Una vez que se ha cerrado el lazo financiero con el recibo del récord de pago 245 por parte del comerciante, el comerciante puede confidencialmente enviar los bienes 260 al consumidor, paso 2L. El despacho de bienes puede ocasionar el despacho físico de un bien físico o la transmisión electrónica de un bien digital, tal como un archivo musical.

En cumplimiento de la garantía establecida por el mensaje de crédito EFT, los fondos son ajustados una vez al día en el paso 2M, entre el banco 220 del usuario y el banco 275 del comerciante, a través de

conmutador EFT 270. Típicamente cientos de miles de tales pagos se presentarán de un lado y otro entre el banco 220 y el banco 275, durante el día y para efectos de eficiencia, los fondos netos reales adeudados de un banco al otro son sólo transferidos una vez al día. Por ejemplo, el banco 220 puede haber garantizado \$10.000 en mensajes de crédito EFT desde cien de sus clientes al otro banco 275. El mismo día, el otro banco 275 puede haber garantizado \$12.000 en créditos EFT desde cincuenta de sus clientes al otro banco 220. Al final del día, el banco 275 sólo envía la diferencia, \$2.000 al banco 220 y cada uno de los bancos 220, 275 asegura que las propias cuentas en su propio banco sean debitadas y acreditadas para los pagos. Como puede ser fácilmente apreciado, cada banco ejecuta este ajuste al final del día con cientos de otros bancos, como es actualmente hecho con el sistema ATM 270 corriente para transferir fondos. De nuevo sobre la base diaria, los fondos recibidos en la cuenta VPL 235 del comerciante son barridos por un proceso automático dentro de cuenta 280 de concentración de efectivo del comerciante, la cual puede ser una cuenta DDA o IPA.

Como puede ser fácilmente apreciado de la descripción de arriba, el Monedero 215 mejorado PPP y la Caja de Seguridad Privada Virtual (VPL) 235 significativamente aumentan la experiencia del consumidor y comerciante, cuando usado en la compra de red. La presente invención completamente resuelve uno de los más grandes problemas del arte previo, la indecisión del consumidor de dar información de cuenta financiera a la Internet. Más que "empujar" al comerciante en la información de cuentas de los

consumidores y pedir autenticación del consumidor, el Monedero 215 mejorado PPP empuja un mensaje de crédito EFT en la Caja de Seguridad Privada Virtual del comerciante, sin que el comerciante obtenga información de la cuenta del consumidor. La transacción es virtualmente instantánea, da privacidad, seguridad, y conveniencia al consumidor y a los fondos de garantía, dando reconciliación y suministro de récords de archivo al comerciante.

Con respecto a la autenticación, como el consumidor empuja el pago a los comerciantes o demás entidades o individuos, en vez de los comerciantes empujar pagos de las cuentas de los consumidores, los consumidores no necesitan autenticarse ante el comerciante. Más bien los consumidores se autentican con su propio banco 220, el cual luego ejecuta el pago de crédito EFT a la cuenta VPL 235 del comerciante.

El método de la presente invención es muy atractivo para los consumidores ya que ellos pueden pagar a cualquier comerciante sin considerar la existencia de una relación pre-existente con ese individuo o entidad. La transición puede adicionalmente ser conducida desde cualquier parte que se tenga acceso a Internet. La cuenta IPA 230 puede ser usada y manejada a través del PC del consumidor, ATM capacitada en red, por teléfono o por cualquier otro dispositivo capacitado en red. El presente método de pago por compra Internet es extremadamente fácil para los clientes bancarios en línea lo adpoten. El método permite a los consumidores conducir compra en línea sin tener que dar ninguna información financiera confidencial personal a comerciantes desconocidos. El método permite a los consumidores conducir estas

transacciones financieras solamente con su propia institución financiera.

Con respecto a los comerciantes que son pagados por el método de la presente invención, se tienen diferentes ventajas. Este método abre un universo a compradores/pagadores que no tienen acceso o ganas de usar tarjetas de crédito o débito en línea. Se requiere de poco esfuerzo de parte del comerciante que sólo tiene que publicitar a su banco 275 y depositar VPL sólo en información de cuenta 235 en su sitio de red 255 u otro directorio público (ver 335 en Figura 3). Si el comerciante ha estado usando métodos tradicionales de tarjetas de crédito, la presente invención le da al comerciante ahorros significativos en procesamiento de tarjeta de crédito, costos de rechazo, pérdidas por fraude y costos de recargos. La presente invención también le da al comerciante la capacidad de aceptar económicamente los micropagos.

La Figura 3 ilustra una segunda representación de la presente invención, en la cual las estructuras arriba descritas pueden ser usadas por un usuario para pagar a alguien. PPP 227 de la presente invención proporciona al usuario gran flexibilidad. Cualquiera que use PPP 227 puede convenientemente enviar fondos a alguien más con cuenta IPA/VPL. La transferencia de estos fondos es instantánea y sin costo para el consumidor, siendo conducida en un ambiente seguro.

53

154

10

• !

4. 2. 1. 2. 3. 4.

1. 2. 3.

3.

1 - 1 - 1

112

4102

62

1

1. *Chlorophyll a* (Chl *a*)

7. 2. 1

1

1

10

4

2

611

1. *U. luteolus* (L.) (yellow-bellied sapsucker)

51

85

52

NO

che

5.

174

6

17

17

10

23

2

4

17

2

12

17

101

17

17

to be a lot of information on the internet

17

53

87

From : CLARKE,ODET,VENEZUELA

PHONE No. : 58 2 2347825

Usy. 33 2000 4:12PM P07

54

86

55

87

56

From : CLARKE, MODET, VENEZUELA

PHONE No. : 58 2 3347829

May. 02 2000 4:15PM P03

57

From : CLARVELMODETLMENEZUELA

PHONE No. : 58 2 2047829

May. 02 2000 4:16PM P04

58

From : CLARKE,MODESTO,MENEZUELA

PHONE No. : 56 2 3347325

May. 03 2000 4:18PM F22

59

From : CLARKE,MODET,VENEZUELA

PHONE No. : 58 2 2347929

May 03 2002 4:18PM P03

60

**METODO Y SISTEMA PARA PROCESAMIENTO DE PAGOS POR
INTERNET USANDO LA RED DE TRANSFERENCIA DE FONDOS
ELECTRONICOS**

RESUMEN

Sistema y método para efectuar mensajes de crédito de Transferencia de Fondos Electrónicos. Los componentes de estructura principal del sistema incluyen: Procesador Portal de Pagos (PPP), Cuenta a Todo Pago Internet (IPA), Caja de Seguridad Privada Virtual (VPL) e Repórter de Cuentas asociado, redes EFT existentes y tarjeta de efectivo para acceso a cuenta VPL o IP. PPP es la aplicación de software que permite un portal seguro para acceso (enlace) a la Cuenta de Depósito de Demanda del usuario (DDA) o la cuenta IPA, pudiendo ser combinado con la funcionalidad del Monedero digital tradicional. Los consumidores usan el Monedero mejorado de PPP para respaldar su cuenta, comprar en la red, pagar facturas, cancelarle a alguien, almacenar recibos electrónicos e historia de las transacciones y chequear su reciente actividad de Monedero mejorado de PPP. La cuenta es una cuenta de propósito especial con funcionalidad limitada para hacer pagos electrónicos en la forma de mensajes de crédito de EFT. VPL una función limitada que recibe sólo cuentas de pagos de recibos electrónicos a través de EFT. El Repórter de Cuenta es un portal para ver historia de las transacciones y saldo de las cuentas VPL e IPA, provisto en línea, informes de transacciones de tiempo real y para reconciliar cuentas por cobrar/registros de compras frente a ingreso de pagos de EFT. La tarjeta física puede estar asociada con la cuenta VPL o IPA a fin de proporcionar capacidad de débito a PIN.

From : CLARABEL MODET VENEZUELA

PHONE NO. : 58 2 23-7828

May 03 2000 4:18PM P04

02055

04:26 00 05:11

0112 058 0833

OSTROJENI PACEK

62

From : CLARKE,MODESTUENEZUELA

PHONE No. : 58 3 3347823

May 03 2008 4:12PM P05

04.28.09 05.11

212 382 0985

OSTROFNA VAPOR

0058

63

From : CLARKE,MOETLUENEZUELA

PHONE NO. : 58 2 2347329

Msg. 03 2000 4:19PM P06

04:28:00 05:12 0112 052 0998

OSIRIO LINE 1-1

0000

64

From : CLARKE, MUEL, VENEZUELA

PHONE NO. : 58 12 274 1829

May 03 1966 4:22PM F02

04:26:00 09:12 212 352 6988

OSTROJNE FALK

0001

65

From : CLARKE,MODEST,VENEZUELA

PHONE No. : 58 2 2347529

May. 03 2002 4:23PM P03

0002

04-28-00 08:13 0312 192 0559

0921-0 FAK TAPK

66

From : CLARKE,MODESTO,VENEZUELA

PHONE No. : 58 2 3347829

May.03 2000 4:23PM P04

01:28:00

05:13

0212 382 0585

OSIROLINA, Cuba

0003

67

From : CLARKE,MODET,VENEZUELA

PHONE No. : 58 2 2347829

May.03 2000 4:24PM PDS

04-26-00

05:11

0712 352 0089

OSTROMENK FABER

68

(7A)
7F
7E

From : CLARKE,MODET,VENEZUELA

PHONE No. : 58 2 2347829

May.03 2003 4:24PM P36

04 26 00 03.11 212 852 0389

OSTROLENK FAREE

12:05

69

From : CLARKE,MODEST,VENEZUELA

PHONE No. : 58 2 2347829

May.03 2000 4:25PM P07

04/28/00 08:15 212 382 0898

OSTROLENK FABIAN

0000

70



From : CLARKE,MODET, JENEZUELA

PHONE No. : 58 2 2347829

May. 23 2000 4:25PM F08

01-28-00 08.15 212 662 0889

ASTROLENK PARTS

01007

71

202
201
200
199
198
197
196
195
194
193
192
191
190
189
188
187
186
185
184
183
182
181
180
179
178
177
176
175
174
173
172
171
170
169
168
167
166
165
164
163
162
161
160
159
158
157
156
155
154
153
152
151
150
149
148
147
146
145
144
143
142
141
140
139
138
137
136
135
134
133
132
131
130
129
128
127
126
125
124
123
122
121
120
119
118
117
116
115
114
113
112
111
110
109
108
107
106
105
104
103
102
101
100
99
98
97
96
95
94
93
92
91
90
89
88
87
86
85
84
83
82
81
80
79
78
77
76
75
74
73
72
71
70
69
68
67
66
65
64
63
62
61
60
59
58
57
56
55
54
53
52
51
50
49
48
47
46
45
44
43
42
41
40
39
38
37
36
35
34
33
32
31
30
29
28
27
26
25
24
23
22
21
20
19
18
17
16
15
14
13
12
11
10
9
8
7
6
5
4
3
2
1

EXTRACTO PARA PUBLICACION
SOLICITUD DE PATENTE

DELEGATURA PROPIEDAD INDUSTRIAL

(21) No. Solicitud	(51) Int. Cl
(22) Fecha de presentación	(71) Solicitante: THE CHASE MANHATTAN BANK
(30) Prioridad SI	(72) Inventor (es) :
(31) No. de solicitud: 60/132.305 60/150.725 60/161.300 60/163.828 60/173.044 09/497.307	1) Denis O'Leary 2) Vincent D'Agostino 3) S. Richard Re 4) Jessica Burney 5) Adam Hoffman
(2) Fecha de presentación: MAYO 3, 1999 AGOSTO 25, 1999 OCTUBRE 26, 1999 NOVIEMBRE 5, 1999 DICIEMBRE 23, 1999 FEBRERO 3, 2000	(74) Apoderado: DILIA MARIA RODRIGUEZ D'ALEMAN
(33) País: ESTADOS UNIDOS	
(54) Título: MÉTODO Y SISTEMA PARA PROCESAMIENTO DE PAGOS POR INTERNET USANDO LA RED DE TRANSFERENCIA DE FONDOS ELECTRÓNICOS.	

(57)

1.

Sistema y método para efectuar mensajes de crédito de Transferencia de Fondos Electrónicos. Los componentes de estructura principal del sistema incluyen: Procesador Portal de Pagos (PPP), Cuenta a Todo Pago Internet (IPA), Caja de Seguridad Privada Virtual (VPL) e Repórter de Cuentas asociado, redes EFT existentes y tarjeta de efectivo para acceso a cuenta VPL o IP. PPP es la aplicación de software que permite un portal seguro para acceso (enlace) a la Cuenta de Depósito de Demanda del usuario (DDA) o la cuenta IPA, pudiendo ser combinado con la funcionalidad del Monedero digital tradicional. Los consumidores usan el Monedero mejorado de PPP para respaldar su cuenta, comprar en la red, pagar facturas, cancelarle a alguien, almacenar recibos electrónicos e historia de las transacciones y chequear su reciente actividad de Monedero mejorado de PPP. La cuenta es una cuenta de propósito especial con funcionalidad limitada para hacer pagos electrónicos en la forma de mensajes de crédito de EFT. VPL una función limitada que recibe sólo cuentas de pagos de recibos electrónicos a través de EFT. El Repórter de Cuenta es un portal para ver historia de las transacciones y saldo de las cuentas VPL e IPA, provisto en línea, informes de transacciones de tiempo real y para reconciliar cuentas por cobrar/registros de compras frente a ingreso de pagos de EFT. La tarjeta física puede estar asociada con la cuenta VPL o IPA a fin de proporcionar capacidad de débito a PIN.

id: extpa329

DIVISIÓN NUEVAS CREACIONES

PRIMER EXAMEN DE FORMA430
2000-05-11EXPEDIENTE N° 2000-31.958CONCEPTO TÉCNICO N° 712IPC: G06F 17/60 ; 151:00

Practicado el examen de acuerdo a lo establecido en el Art. 21 de la Decisión 344 se determinó que esta solicitud de **Patente de Invención**:

- SI ☒ NO ☐ Contiene la identificación correcta del inventor (Art.8, Art.13-a).
- SI ☒ NO ☐ Contiene la identificación correcta del solicitante (Artículo 13-a).
- SI ☐ NO ☒ Contiene el resumen con el objeto y finalidad de la invención en forma correcta (Art.13-e).
- SI ☒ NO ☐ Contiene el título o nombre de la invención en forma correcta (Art.13-b).
- SI ☒ NO ☐ Contiene la descripción clara y completa de la invención (Art.13-c).
- SI ☐ NO ☒ Contiene los dibujos correctos (Art.14-c junto con el literal d) del Art. 4 del Dto. 117 del 94).
- SI ☒ NO ☐ Contiene las unidades de medida en el sistema exigido (Art.14-c junto con el Decreto 3464 del 26 de diciembre de 1980).
- SI ☐ NO ☒ Contiene una o más reivindicaciones, en forma correcta, que precisen la materia para la cual se solicita la protección mediante la patente (Art.13-d).
- SI ☐ NO ☒ Contiene el extracto de acuerdo con el literal c) del artículo 4 del Dto. 117 /94.
- SI ☐ NO ☒ Contiene el arte final del dibujo característico de acuerdo con el literal c) del artículo 4 y el artículo 27 del Dto. 117 /94.
- SI ☐ NO ☒ Contiene la tarjeta del Archivo Temático [formato P-104] en forma correcta (Art.14-c junto con el literal b) del artículo 4 del Dto. 117 /94).
- SI ☒ NO ☐ Contiene la tarjeta del Archivo de Propietarios [formato P-105] en forma correcta (Art.14-c junto con el literal b) del artículo 4 del Dto. 117 /94).
- SI ☐ NO ☒ **CUMPLE LOS REQUISITOS TÉCNICOS**

OBSERVACIONES Y OTROS: SI ☒ NO ☐ ver hoja(s) anexa(s)

Santa Fe de Bogotá, D.C.,

2000 05 11

202004
EXAMINADOR TÉCNICO

REQUISITOS MINIMOS PARA ADM

SUPERINDUSTRIA Y COMERCIO

Radicacion : 00031598 00000000

Folios: 74

Fecha (AMD): 2000-05-03 16:39:04

Tramite : 002 PATENTES D 1 REGISTRO/ 411 PRESENTAC.
Dependencia: 2020 DIVISION DE NUEVAS CREACIONES

PATENTE DE INVENCION []

- ☒ Nombre e identificación del Solicitante
- ☒ Nombre e identificación del Inventor
- ☒ Título o nombre de la Invención
- ☒ Descripción
- ☒ Reivindicaciones
- ☒ Resumen
- ☒ Comprobante de Pago

MODELO DE UTILIDAD []

[]
[]
[]
[]
[]
[]
[]

COMPLETA []

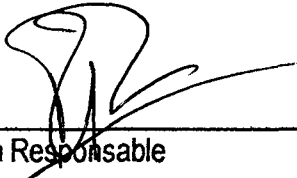
INCOMPLETA []

DISEÑO INDUSTRIAL []

- Nombre e identificación del peticionario []
- Nombre e identificación del inventor o diseñador []
- Indicación del género de productos para los cuales debe utilizarse []
- Representación gráfica []
- Comprobante de pago []

COMPLETA []

INCOMPLETA []


Firma Responsable

Fecha: _____

ANEXO

21. 00-31.598

51. G06F 17/60 : 151:00

Observaciones técnicas del primer examen formal.

El resumen allegado nos parece poco claro, casi incomprensible debido a una redacción bastante extraña. Presentar un resumen claro.

Las reivindicaciones y las figuras son una copia de facsímil de pésima calidad, imposibles de leer. Presentar las figuras y las reivindicaciones en original.

El extracto para publicación y la tarjeta blanca deben incluir la(s) reivindicación(es) independiente(s) o un resumen claro de las características reivindicadas. Reemplazar esos formatos.

Hace falta el arte final en dos reducciones, en papel fotográfico o similar, tamaño 12 x 12 cm y una copia de 6 x 6 cm, nítidas.

202004
examinador

Santa Fe de Bogotá

11 de mayo del 2000

**DIVISION DE NUEVAS CREACIONES
PRIMER EXAMEN DE FORMA**

75

430
2000-05-01

EXPEDIENTE 00-31598

Practicado el examen jurídico de acuerdo con lo establecido en el art. 21 de la Decisión 344 se determinó que esta solicitud de **Patente de Invención**:

- | | | |
|--|--|--|
| SI ☐ | NO ☒ | NO APLICABLE ☐ Presentó los poderes necesarios en forma correcta (Decisión 344, art. 14-a). |
| SI ☐ | NO ☒ | NO APLICABLE ☐ Acreditó, en forma correcta, la existencia y representación de la persona jurídica solicitante (art. 14-c de la Decisión 344; literal g) del art. 4 del Decreto 117/94). |
| SI ☒ | NO ☐ | NO APLICABLE ☐ Presentó, en forma correcta el comprobante de pago por la tasa de presentación establecida (art. 13-f de la Decisión 344 y la Resolución 02 del 4 de enero del 2000). |
| SI ☒ | NO ☐ | EXTEMPORANEAMENTE ☐ Reivindicó prioridad, dentro del plazo y de acuerdo con lo previsto en el Artículo 4 del Convenio de París. |
| SI ☐ | NO ☒ | NO APLICABLE ☐ Presentó copia, certificada su conformidad por la Administración que recibió la solicitud de la cual reivindica prioridad, al momento de radicar la solicitud nacional. |
| SI ☐ | NO ☒ | NO APLICABLE ☐ Presentó la traducción del capítulo reivindicatorio de la solicitud de la cual se reivindica prioridad (Art. 4, D-3 Convenio de París; Concepto: 5 de enero de 1999 S.I.C.). |
| SI ☐ | NO ☒ | CUMPLE LOS REQUISITOS JURIDICOS |

OBSERVACIONES JURIDICAS CONVENIO DE PARIS: En todo caso, deberá presentar copia certificada su conformidad por la Administración que recibió la solicitud de la cual reivindica prioridad, en cualquier momento dentro del plazo de tres (3) meses, contados a partir de la fecha de depósito de la solicitud posterior. La omisión de esta formalidad implicará la pérdida del derecho de prioridad.

En consecuencia, se conceptúa que esta solicitud:

- | | | |
|-----------------------------|--|--|
| SI ☐ | NO ☒ | Se ajusta a los aspectos FORMALES indicados en la Decisión 344 y por tanto, |
| SI ☐ | NO ☒ | Se recomienda PUBLICAR el extracto correspondiente. |

Santafé de Bogotá, D.C., 04 de mayo del 2000.

EXAMINADOR JURIDICO

200021
Carrera 13 N° 27-00 Pisos 5° y 10°
Conmutador 334 1221-2-3-4
Fax 281 3125
Santafé de Bogotá, D.C. - Colombia

DIVISION DE NUEVAS CREACIONES

76

430
2000-05-18

EXPEDIENTE 00 - 31598
AUTO 1338

DISPONE:

ARTICULO PRIMERO: Reconocer personería a XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, como apoderado del solicitante, en los términos y para los efectos del poder conferido.

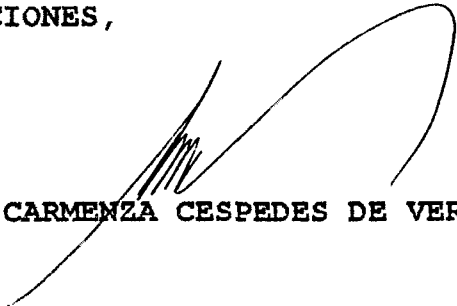
ARTICULO SEGUNDO: Conforme lo establece el artículo 22 de la Decisión 344 de la Comisión del Acuerdo de Cartagena, requiérese al solicitante, para que dentro del plazo de treinta (30) días hábiles presente respuesta a las observaciones, complemento o aclare los antecedentes señalados en el examen de forma.

ARTICULO TERCERO: Notificar por estado el presente auto, advirtiéndole que contra el no procede recurso alguno en la vía gubernativa.

NOTIFIQUESE Y CUMPLASE.

Dado en Santafé de Bogotá, D.C., a los 16 MAY 2000.

EL JEFE DE LA DIVISION DE NUEVAS CREACIONES,


ALIX CARMENZA CESPEDES DE VERGEL

NOTIFICADO POR ESTADO

Santafé de Bogotá D.C.,
anotación en estado de esta misma fecha.

notificado por

VENCIMIENTO NOTIFICACION ESTADO 04-07-2000

SOLICITO PRORROGA TERMINO SI X NO

VENCIMIENTO TERMINO PRORROGA 17-08-2000