

Señor Jefe de la
DIVISION DE NUEVAS CREACIONES
Superintendencia de Industria y Comercio
E. S. D.

8856
A
SUPERINDUSTRIA Y COMERCIO
Radicacion : 00058677 00000003 Folios: 57
Fecha (AMD): 2000-10-26 13:02:41
Tramite : 002 PATENTES D 1 REGISTRO/ 329 COMPLEMEN
Dependencia: 2020 DIVISION DE NUEVAS CREACIONES

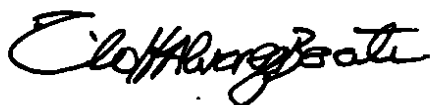
Tramite 01 - Evento 01 - Actuación 08

Re: Expediente: 00 58677
Patente: Sistema y método para transferir
electrónicamente fondos entre dos puntos en
forma rápida y segura
Solicitante: RapidMoney Corporation
San Antonio, Estado de Texas, E.U.A.

Obrando como apoderado del solicitante en el proceso de la referencia,
respetuosamente adjunto a la presente, dentro del termino legal, el siguiente documento:

1. Una copia de la solicitud de Patente Serie No. 60/147,449 del 4 de agosto de 1999,
debidamente certificada su conformidad por la Oficina de Patentes y Marcas de los
Estados Unidos de América, traducida al idioma español por traductor oficial.

De usted atentamente,



CAMILO H. ALVAREZ BERNATE
T.P.A. No. 20,343
C.C. 19,219,009 de Bogotá
Código No. 5352

257
28

TRADUCCION OFICIAL NO.2000/0153 de una solicitud de patente de los Estados Unidos de América, sellos y certificaciones. Esta traducción ha sido preparada por Hilda Aguilera de Piedrahita, traductora oficial debidamente reconocida por el Ministerio de Relaciones Exteriores y autorizada por el Ministerio de Justicia, por Resolución No. 323 de 1980.

LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA
A TODOS A QUIENES ESTOS PRESENTES PUEDAN LLEGAR:
DEPARTAMENTO DE COMERCIO DE LOS ESTADOS UNIDOS
Oficina de Patentes y Marcas de los Estados Unidos
Agosto 21, 2000

La presente es para certificar que el documento anexo es una copia verdadera de los registros de la Oficina de Patentes y Marcas de los Estados Unidos de esos documentos de la solicitud de patente abajo identificada que reunió los requisitos para que le fuera concedida una fecha de presentación de conformidad con 35USC111.

Numero de Solicitud: 60/147,449

Fecha de Presentación: Agosto 04, 1999

(SELLO)

Bajo la Autoridad del
COMISIONADO DE PATENTES Y MARCAS
(Firmado)
H. PHILLIPS
Oficial Certificante

08/04/99

EL333497780US

jc 515 U.S. PTO

PTO/SB/16 (11-95)

Oficina de Patentes y Marcas; Departamento
de Comercio de los E.U.A.

SOLICITUD PROVISIONAL DE CUBIERTA DE PATENTE

Esta es una solicitud para la presentación de una SOLICITUD PROVISIONAL DE PATENTE bajo 37CFR 1.53 (b)(2) & 1.51 (a)(2)(i)

Archivo No. Escriba un signo +

B 58
62

PA1122US en este espacio +

APELLIDO	NOMBRE	NOMBRE MEDIO	RESIDENCIA (CIUDAD Y ESTADO O PAIS EXTRANJERO)
Erb	Guy	F.	Mexico
Thams	Kurt		Santa Cruz, CA
Casey	Michael		Carmel, CA
Schick	John		San Francisco, CA

TITULO DE LA INVENCION

Sistema y Método para Transferir Electrónicamente Fondos Entre Dos Puntos, en Forma Rapida y Segura.

DIRECCION DE CORREO

Aaron Wininger
Carr & Ferrell LLP
2225 East Bayshore Road, Suite 200
Palo Alto
Tel: (650) 812-3465
Fax: (650) 812-3444

ESTADO: California CODIGO POSTAL: 94303 PAIS: E.U.A.

PARTES ANEXAS DE LA SOLICITUD

☒ Especificación	No. Paginas (9)	()	Condición de Entidad Pequeña
☒ Dibujo(s)	No. Hojas (17)	(X)	Otros (especifique): Correo Retorno

FORMA DE PAGO DE LA TASA DE PRESENTACIÓN DE ESTE SOLICITUD PROVISIONAL DE PATENTE

(X) Un cheque o una orden de dinero se adjunta para pagar la tasa de presentación.
() Por la presente se autoriza al Comisionado para cargar el pago de las siguientes tasas y acreditar a la Cuenta de Deposito No. 06-0600.

(X) Por la presente se autoriza al Comisionado para cargar el pago de las siguientes tasas asociadas con esta comunicación o a acreditar cualquier sobrepago a la Cuenta de Deposito No. 06-0600. Se adjunta un duplicado de esta.

Suma de la Tasa por la Solicitud: \$150

El invento fue hecho por una agencia de los Estados Unidos de América o bajo contrato con una agencia del gobierno de los Estados Unidos.

NO

() Si, el nombre de la agencia gubernamental de los E.U.A. y el miembro del contrato gubernamental es:

59
61

EL PTO no recibió los siguientes rubros listados Cheque por \$150.00

Respetuosamente presentado

Guy F. Erb et al.

(Firmado)

Aaron Wininger, Reg. No. P-45,229

Fecha: 8/4/99

Carr & Ferrell LLP

2225 East Bayshore Road, Suite 200

Palo Alto, CA 94303

Tel:(650) 812-3465

Fax: (650) 812-3444

Enviar a: Apartado Solicitud Provisional

Comisionado Asistente para Patentes

Washington, D.C. 20231

() Los inventores adicionales son nombrados en hojas separadamente numeradas adjuntas a la presente.

**SISTEMA Y MÉTODO PARA TRANSFERIR ELECTRÓNICAMENTE
FONDOS ENTRE DOS PUNTOS. EN FORMA RÁPIDA Y SEGURA**

La FIG. 1 es un diagrama de bloques de un servidor 100, adecuado para implementar la invención, acoplado a una terminal 110 y una terminal 130. El servidor 100 incluye al menos una unidad de tratamiento central = UPC (CPU = Central Processing Unit) 106, memoria 102 y una interfase de entrada/salida E/S (I/O = Input/Output) 104, todos conectados por un ducto de sistema 108. La interfase E/S 104 conecta al servidor 100 con terminales 110 y 130 mediante una red de comunicaciones 150, tal como Internet, de esta manera permitiendo que el servidor 100 intercambie datos con la terminal 110 y la terminal 130. La red 150 de preferencia es impermeable a escucha furtiva o intromisión no autorizada y falsificación de señal. El servidor 100 también puede conectarse a terminales 110 y 130 por la línea de teléfono y modems, o cualquier otro medio para enviar y recibir datos digitales. La memoria 102 puede ser un dispositivo de memoria capaz de lectura y escritura simple o puede comprender múltiples dispositivos de memoria incluyendo un disco duro, RAM, ROM y/o cualesquier otros dispositivos de memoria. Además, el servidor 100 también puede incluir un

monitor, teclado u otros dispositivos periféricos (no mostrados).

La terminal 110 es una terminal de envío y comprende un UPC 114 (CPU), monitor 115, teclado 118, memoria 120, lector de tarjeta 124, e interfase E/S (I/O) 112, todos conectados por un ducto de sistema 122. La interfase E/S 112, conecta la terminal 110 mediante la red 150 al servidor 100, permitiendo que el servidor 100 y la terminal 110 intercambien datos. Según se menciona arriba, en una modalidad alterna, la terminal 110 puede ser acoplada a un servidor 100 vía líneas telefónicas o por cualquier otro medio para enviar y recibir datos digitales. La terminal 110 también puede comprender otros periféricos tales como un ratón, bola de seguimiento (trackball), micrófono, etc. La terminal 110 también puede utilizarse como una terminal de recepción como se describe a continuación.

La terminal 130 es una terminal receptora y comprende los mismos dispositivos que la terminal 110, incluyendo la interfase I/O 132, la UPC 134 (CPU), el monitor 136, el teclado 138, lector de tarjeta 144, y la memoria 140 interconectados por el ducto de sistema 142. La interfase E/S 132 conecta a la terminal 130 mediante la red 150 al servidor 100, permitiendo que el servidor 100 y la terminal 130 intercambien datos. La terminal 130 también puede utilizarse como una terminal de envío.

Las terminales 110 y 130 también pueden comprender un contador de billetes remoto 160 acoplado mediante el ducto de sistema 122 o ducto de sistema 142 a una de las terminales. El contador de billetes remoto 160 es un dispositivo de registro o detección de moneda o papel moneda, semejante a aquellos en máquinas automáticas expendedoras de bebidas envasadas. El contador de billetes remoto 160 lee el valor del dinero que se pasa a través de un explorador en el contador de billetes remoto 160. El valor de el o los billetes luego se transmite por la red 150 al servidor 100. Además, una caja de seguro a prueba de manipulación indebida 162 puede acoplarse al contador de billetes remoto 160 para retener el efectivo explorado o contabilizado. Los operadores de las terminales 110 y 130 no pueden retirar el efectivo retenido en la caja del seguro 162. Por el contrario, las cajas de seguro se recolectan periódicamente por mensajeros y se reemplazan con cajas vacías.

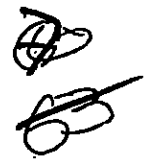
La FIG. 2 es un diagrama de bloques que muestra los contenidos de la

B 61
62

memoria de servidor 102. La memoria 102 contiene al soporte lógico RapidMoney^{MR} 204, que realiza los métodos descritos en las Figuras 4 y 5. La memoria 102 también almacena un sistema operativo ("O/S" = Operating System) 202 tal como Windows NT®, Linux®, o SunOS, que es capaz de ejecutar el soporte lógico RapidMoney^{MR} 204. También la memoria 102 incluye Datos de Cuenta 206, Datos de Transacción 208 y Datos para Conversión de Moneda 210, que se accesan y modifican por el soporte lógico RapidMoney^{MR} 204 como se describirá con referencia a las Figuras 4 y 5. Los Datos de Conversión de Moneda 210 incluyen datos de tasa de cambio de moneda y pueden modificarse regularmente por un administrador autorizado o pueden actualizarse automáticamente con base en la tasas de cambio de moneda actuales.

La FIG. 3 es un diagrama de bloques que muestra contenidos de la memoria de terminal 120 o 140. La memoria 140 contiene el soporte lógico de la terminal RapidMoney^{MR} 304, que realiza porciones de los métodos descritos en las Figuras 4 y 5. La memoria 140 también contiene un sistema operativo (O/S) 302 tal como Windows® 98, que es capaz de ejecutar soporte lógico de la terminal RapidMoney^{MR} 304. La base de datos local 306 que también reside en la memoria 140, contiene una identificación de máquina ("ID") e ID de distribuidor, que conjuntamente constituyen un par de números de asignación única. Tanto el ID de la máquina como el ID de vendedor están pre-programados en la base de datos local y se transmiten con los datos de transacción, como se describirá continuación en conjunto con las Figuras 4 y 5.

La FIG. 4 es un diagrama de flujo de las etapas de acuerdo con la invención para iniciar un proceso de transferencia de dinero. El dinero puede transferirse en forma doméstica o internacional. En la etapa 404, después de que un agente hace pasar la tarjeta de transferencia del remitente a través del lector de tarjetas 124 (FIG. 1), el soporte lógico de la terminal RapidMoney^{MR} 304 (FIG. 3) lee los datos almacenados en una tira magnética en la tarjeta de transferencia del remitente. Una tarjeta de transferencia es similar a una tarjeta de crédito ya que almacena al menos un número de cuenta en la tira magnética. La tira magnética también puede contener otros datos tales como el nombre del remitente. La tarjeta de transferencia también puede adquirirse como una tarjeta pre-pagada, en cuyo caso la tira magnética también contendrá un saldo específico de moneda (la suma que fue pre-pagada). En forma

62 

alternativa, la tarjeta de transferencia puede ser una tarjeta inteligente u otra ficha legible por humano o legible por máquina. En la etapa 406, el soporte lógico de la terminal RapidMoney^{MR} 304 lee los datos suministrados por el agente, que incluyen el Número de Identificación del Agente y el Número de Identificación Personal ("PIN" = Personal Identification Number), la cantidad de dinero cobrada del remitente (incluyendo capital y cuota de transacción) y el país del destinatario. En la etapa 408, el soporte lógico de terminal RapidMoney^{MR} 304 transmite los datos que se leen en las etapas 404 y 406 y el ID del Distribuidor y la ID del Terminal (o "máquina") ubicada en la base de datos local 306 de la terminal 140 al soporte lógico RapidMoney^{MR} 204 ubicado en la memoria 102 del servidor 100.

En la etapa 410, el soporte lógico del servidor RapidMoney^{MR} 204 procesa los datos recibidos para: a) calcular una conversión de moneda, si los países del remitente y del destinatario son diferentes utilizando los Datos de Conversión de Monedas 210; b) calcular la cantidad de dinero a entregar al destinatario (principal menos la cuota de transacción); c) determinar si la tarjeta de transferencia que se pasó es válida; y d) determinar si el número de PIN del agente concuerda con su Número de Identificación. Si, en la etapa 412, el soporte lógico RapidMoney^{MR} 204 determina que hay un error, por ejemplo, que la tarjeta de transferencia que se pasó es inválida o que el PIN del Agente no concuerda con su número de ID, etc., entonces el método 400 procede a la etapa 414. RapidMoney^{MR} 204 entonces regresa un mensaje de error al Terminal de Soporte Lógico RapidMoney^{MR} 304 y regresa a la etapa 404.

Si no se detecta error en la etapa 412, entonces en la etapa 416 el soporte lógico del servidor RapidMoney^{MR} 204 genera un número de transacción. En la etapa 418, el soporte lógico del servidor RapidMoney^{MR} 204 almacena todos los datos pertinentes en los Datos de Transacción 208 (que se ubican en la memoria de servidor 102). Los datos pertinentes almacenados incluyen la fecha y hora de transacción (como se determinada por el servidor); el número de transacción; el número de tarjeta de transferencia del remitente; el número de ID de agente; la cantidad de dinero cobrado; la cuota de transacción; la tasa de cambio utilizada; la cantidad de dinero cobrado en la moneda del país del remitente; y la cantidad de dinero a entregar en la moneda del país del destinatario. En la etapa 420 el soporte lógico del servidor RapidMoney^{MR} 204 regresa el número de transacción generado en la etapa 416, así como los datos

63 8
64

almacenados en la etapa 418 (con excepción del número de tarjeta de transferencia del remitente), al soporte lógico de la terminal RapidMoney^{MR} 304. El método 400 luego finaliza en la etapa 422.

En una implementación alterna del método 400, un remitente adquiere una tarjeta de transferencia prepagada que contiene una clave secreta. La clave secreta puede mantenerse bajo un mecanismo de raspado en la superficie de la tarjeta de transferencia o en una tarjeta inteligente u otro mecanismo adecuado. El remitente luego opera la terminal 110 por sí mismo al hacer pasar la tarjeta de transferencia prepagada a través de un lector de tarjeta 124 y especifica un país de destino al proporcionarlo por el teclado 118. El remitente también debe especificar una cantidad a transferir (hasta el valor máximo de la tarjeta de transferencia prepagada menos la cuota de transacción). En forma alterna, el soporte lógico de la terminal RapidMoney^{MR} 304 puede automáticamente transferir el valor máximo de la tarjeta prepagada menos una cuota de transacción. Ya que no se requiere un agente, el soporte lógico de la terminal RapidMoney^{MR} 304 no solicita al remitente una ID o PIN. El método 400 luego continua con la etapa 408 exceptuando no requerirse transmitir el ID del agente o PIN.

Una vez que se completa la operación en la FIG. 4, el remitente contacta al destinatario y le suministra su número de tarjeta de transferencia y el número de transacción. El destinatario luego presenta estos datos a un agente como se describe a continuación en conjunto con la FIG. 5.

La FIG. 5 es un diagrama de flujo de las etapas de acuerdo con la invención para completar un proceso de transferencia de dinero. En la etapa 504, el soporte lógico de la terminal RapidMoney^{MR} 304 solicita los datos a un agente incluyendo el número de tarjeta de transferencia del remitente, y el número de transacción y el ID y PIN del agente. El destinatario suministra al agente el número de tarjeta de transferencia del remitente y el número de transacción, que son los mismos empleados en el proceso de envío de la FIG. 4. En la etapa 506, el soporte lógico de la terminal RapidMoney^{MR} 304 lee los datos solicitados en la etapa 504. En la etapa 508, el soporte lógico de la terminal RapidMoney^{MR} 304 transmite los datos recogidos en la etapa 506 al soporte lógico RapidMoney^{MR} 204, en el servidor 100 (FIG. 1).

64 ~~57~~
~~65~~

En la etapa 510, el soporte lógico RapidMoney^{MR} 204 procesa los datos enviados en la etapa 508, al accesar los datos de cuenta 206 y los datos de transacción 208 para verificar que el número de tarjeta de transferencia del remitente es válida y que la transacción es válida (por ejemplo, que el número de tarjeta de transferencia del remitente concuerda con el número de transacción almacenada a los datos de transacción 208) y que no se han completado previamente. Si el soporte lógico RapidMoney^{MR} 204, determina que hay un error en la etapa 512 (por ejemplo que la transacción es inválida) entonces, en la etapa 514, el soporte lógico RapidMoney^{MR} 204 transmite un mensaje de error al soporte lógico de la terminal RapidMoney^{MR} 304. Entonces, el soporte lógico de la terminal 516 RapidMoney^{MR} 304 anuncia el mensaje de error y regresa a la etapa 504.

Si no hay error en la etapa 512, entonces en la etapa 518 el soporte lógico RapidMoney^{MR} 204 registra que la transacción fue completada en los datos de transacción 208. En la etapa 520, el soporte lógico RapidMoney^{MR} 204, envía de regreso una confirmación al soporte lógico de la terminal RapidMoney^{MR} 304 confirmando que la transacción es válida y fue completada. El soporte lógico RapidMoney^{MR} 204 también envía los datos originales registrados en la etapa 418, incluyendo la cantidad a entregar por el agente al destinatario.

65 40
60

LO QUE SE REVINDICA ES:

1.- Un método para transferir electrónicamente un valor de fondos desde un primer sitio a un segundo sitio, caracterizado porque comprende: leer un numero de cuenta de una tarjeta de transferencia pasando la tarjeta de transferencia a través de un lector de tarjetas acoplado a un primer terminal localizado en el primer sitio; ingresar la información de transferencia al primer terminal; transmitir el numero de cuenta y la información de transferencia del primer terminal a un servidor localizado en un tercer lugar; procesar la información de transferencia recibida por el servidor; generar un numero de transacción; almacenar el numero de cuenta, numero de transacción e información de la transacción procesada en un sitio de memoria del servidor; transmitir el numero de transacción del servidor al primer terminal; ingresar el numero de transacción y el numero de cuenta a un segundo terminal localizado en un segundo lugar; transmitir el numero de transacción y el numero de cuenta del segundo terminal al servidor; verificar el numero de transacción y el numero de cuenta; y transmitir la información de la transferencia procesada del servidor al segundo terminal.

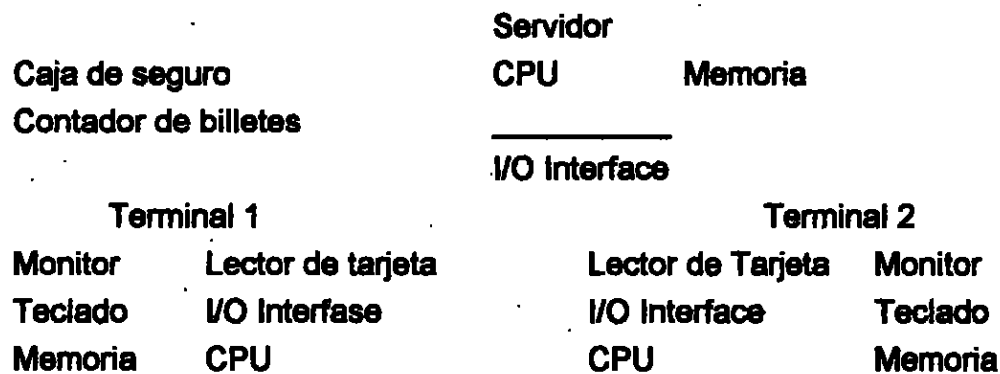


FIGURA 1



FIGURA 3

~~67~~
66

de Moneda

FIGURA 2

INICIO

El soporte lógico de la
terminal RapidMoney®
lee la tarjeta pasada

El soporte lógico de la
terminal RapidMoney®
solicita datos al agente y
lee los datos suministrados
por el agente

El soporte lógico de la
terminal RapidMoney®
transmite los datos al
soporte lógico RapidMoney®
en el servidor

RapidMoney® procesa la solicitud
y calcula conversión de moneda
si es el caso

Error	Regreso de mensaje de
No	error al soporte lógico de
RapidMoney® genera	la terminal RapidMoney®
número de transacción	

RapidMoney® almacena
los datos

67

RapidMoney® regresa números de transacción al soporte lógico de la terminal RapidMoney® en la terminal 1

Final

FIGURA 4

Inicio

Soporte lógico de la terminal RapidMoney® solicita datos al agente

Soporte lógico de la terminal RapidMoney® lee datos

Soporte lógico de la terminal RapidMoney® transmite datos al servidor

Soporte lógico de la terminal RapidMoney® muestra mensaje de

RapidMoney® procesa los datos recibidos

Error

RapidMoney® envía mensaje de error a la terminal

No

1

RapidMoney® registra que la transacción es completa

RapidMoney® envía confirmación de datos al soporte lógico de la

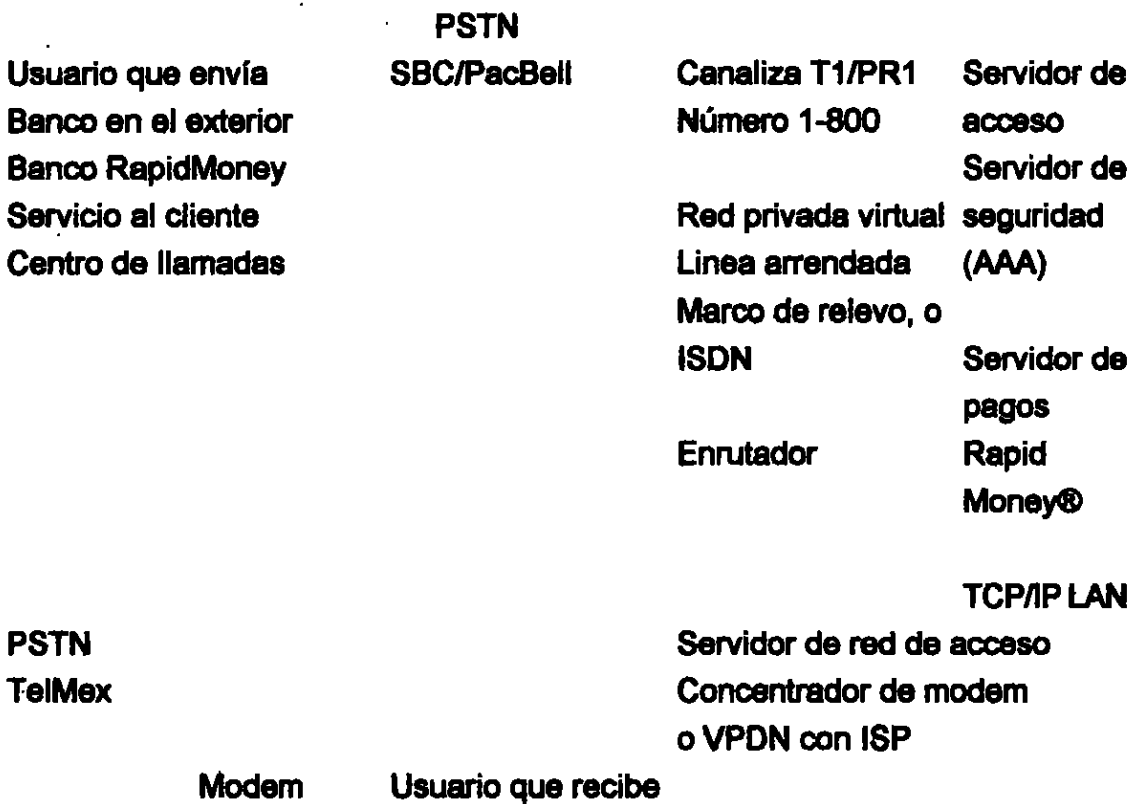
68
68

terminal RapidMoney®

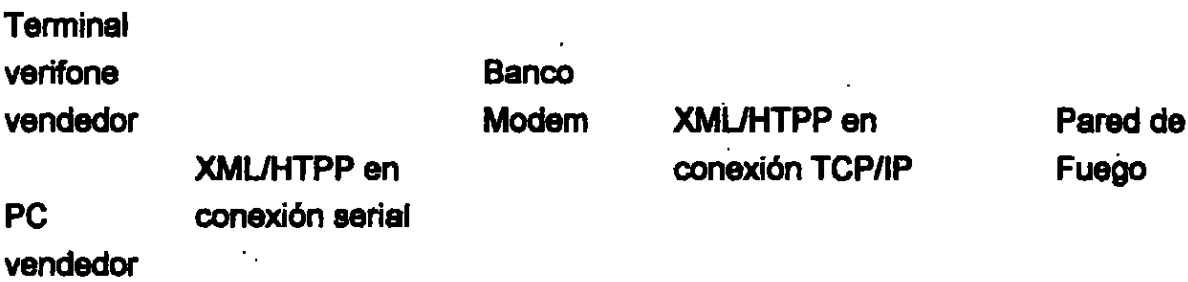
Final

FIGURA 5

RED DE ACCESO RAPIDMONEY



Vista Rápida del Protocolo RapidMoney



64
70
69

Internet	HTML/HTTP en conexión TCP/IP	Centro de ayuda al cliente
PC consumidor		Centro de llamadas
Servidor Web		
Sistema de lógica de transacción	Base de datos	
		Texto formateado ACH Linea de marcado o dedicada
		Banco

RapidMoney Agregados/Vista Rapida del Sistema Forex

**RapidMoney
Servidor de Pago**

Instrucciones de recolección

Cobre \$10,000 USD del Agente Cuenta #34243, Banco A

Cobre \$20,000 USD del Agente Cuenta #9243, Banco B

Cobre \$10,000 USD del Agente Cuenta #49238, Banco C

Instrucciones de desembolso

Desembolse 40,000 MN a Agente Cuenta #8645, Banco D

Desembolse 55,000 MN a Agente Cuenta #5883, Banco E

**Banco
RapidMoney (y/o Compañía
de Servicios Forex)**

**Banco de
Mexico**

Banco A

**Banco D
(Para Agente**

**Banco E
(Para Agente**

25
71
20

(para enviar a
Agente #1)

Banco C
(Para enviar a
Agente #3)

recibidor #4)

recibidor #5)

Instrucciones de desembolso

Desembolsar 34,000 PHP a Agente Cuenta #3425, Banco F

Desembolsar 78,000 PHP a Agente Cuenta #3214, Banco G

Banco B
(Para enviar a
Agente #2)

Banco de
Filipinas

Banco F
(Para recibo
Agente #5)

Banco G
(Para recibo
Agente #6)

RapidMoney Escenario #1 de Usuario

Paso 1

El usuario que envía recibe gratis una Tarjeta RapidMoney después de inscribirse con Servicio al Cliente RapidMoney.

Tarjeta de Transferencia

RapidMoney

Identificación de Tarjeta: 4545

Paso 2

El que envía presenta la tarjeta y el dinero a un Vendedor RapidMoney. El Vendedor pasa la tarjeta por el Terminal, especifica el país de destino y la suma a transferir. El que envía recibe un recibo impreso, que incluye el ID de la transacción.

Recibo RapidMoney

7/1/98

US \$ 200

MN 1800

16
71
72

Transacción # 12-34-56

Paso 3

El que envía va al teléfono y llama al que debe recibir. El que envía lee el número de Identificación de la tarjeta de Transacción de la Tarjeta RapidMoney, el número del recibo al cliente que recibe.

"Hola, papa? Los números son
12-34-56 y 4545"

Paso 4

El cliente que recibe lleva estos números a un Banco RapidMoney habilitado o a un vendedor RapidMoney. El que recibe informa de estos números al cajero del banco.

"Hola. Estoy esperando una Transferencia
RapidMoney con los números 12-34-56 y 4545."

Paso 5

El Cajero le entrega efectivo al que recibe.
La transacción finaliza.

RapidMoney Escenario # 2 de Usuario

Paso 1

El usuario que envía compra una Tarjeta RapidMoney usando efectivo o un cheque.

RapidMoney
\$200 Tarjeta de Transferencia
Clave Secreta:

Paso 2

El que envía pasa la Tarjeta a través de un Terminal, especifica el país de destino. El que envía recibe un recibo impreso, que incluye el número de ID de la transacción.

44
73
72

Recibo RapidMoney
7/1/98
US \$ 200
MN 1800
Transacción # 12-34-56

Paso 3

El que envía va al teléfono y llama al que debe recibir. El que envía raspa el Numero escondido de Clave de la Transacción de la tarjeta RapidMoney. El que envía lee el numero de la tarjeta, numero del recibo al usuario que recibe.

**"Hola, papa? Los números son
12-34-56 y 4545"**

Paso 4

El cliente que recibe lleva los números a un Banco rapidMoney habilitado. El que recibe informa al cajero del banco sobre estos números.

**"Hola, estoy esperando una transferencia
RapidMoney con los números 12-34-56
Y 4545."**

Paso 5

El cajero le entrega efectivo al que recibe.
La transacción finaliza.

Vista Rapida Funcional de RapidMoney

RapidMoney
Servidor de Pago

Autenticación
Reportes de tasas
de cambio de moneda
extranjera

28
~~74~~
73

Banco RapidMoney (y/o Compañía de Servicios Forex)			Banco en el extranjero		Verifone o Terminal PC
Terminal Verifone	Vendedor que envía	Banco del Vendedor	Banco del Distribuidor que recibe	Distribuidor que recibe	
Cliente que envía			Cliente que recibe		

Acme Efectivo de Cheques
Vendedor # 78912356

349 Palm St.
Watsonville, CA
(408) 555 - 3333

28-Ene-00
3:57:56 PM

Suma recibida/
Cantidad recibida
\$200.00

Cargo/cargo
\$8.00

Tasa de cambio
Tipo de cambio
10.0

Transferencia/envío
\$192.00

18
25
74

MN 1,920.00

PIN / NIP
4513 1282

Si tiene preguntas
favor de llamar
Si tiene cualquier
pregunta favor llamar a
800-555-4444
RapidMoney Corp
Gracias/Gracias

Protocolo RapidMoney
Versión 1.01 - Modificada 4/2/99

Interacción entre el Terminal y el Procesador de Transacción

Ejemplo de Guión (terminal que envía)

Paso	Detalles	Pantalla en Terminal	Ejemplo Pantalla Terminal	PC Pan talla	Notas
Encendido terminal	1= Terminal envía 2= Terminal recibe 3= Demostración independiente	Ingresar código de opción	Ingresar código de opción		
Inicia mensaje de saludo		RapidMoney Terminal de Agente que envía	RapidMoney Terminal Agente Listo		
		Pasar tarjeta	Pasar tarjeta		

20
15
75

Pasar una tarjeta El terminal captura numero de tarjeta

Solicita cantidad

\$ Suma recibida

\$ Suma recibida

Agente ingresa suma en dolares y presiona "enter"

\$ Suma recibida
\$xxx.xx

\$ Suma recibida
\$400.00

Solicita ID de agente

ID agente?

ID agente?

Agente ingresa numero de ID agente

ID agente? xxx

ID agente? 141

Solicita PIN agente

PIN agente?

PIN agente?

Agente ingresa numero de PIN

PIN agente? xxx

PIN agente? ***

Transmite detalles de transacción.

Enviado a servidor

al servidor
El servidor transmite recibo con detalles de confirmación o nak. Si nak, vaya a NAK1

RMX_INIT
RMX_INIT_ACK
(ver gramática abajo)

Confirmado
(Imprime detalles de confirmación en el recibo)

Confirmado

24
77
76

Vaya a INICIO	RMX_INIT_NAK	Muestra	Tarjeta
NAK1: recibió	(Ver gramática	texto de	invalida -
NAK del servidor	abajo)	error como	Por favor
		enviado por	llame a
		servidor	Servicio al
			Cliente

Ejemplo de Guión (terminal que recibe)

Paso	Detalles	Pantalla terminal	Ejemplo Pantalla Terminal	PC Pan ta lla	Notas
Encendido	1= Terminal envía 2= Terminal recibe 3= Demostración independiente	Ingresar código de opción	Ingresar código de opción		
Inicio: mensaje de saludo		RapidMoney Terminal agente envía	RapidMoney Terminal agente envía		
		Pasar tarjeta	Pasar tarjeta		
Solicita numero de tarjeta RapidMoney		Numero de Tarjeta Rapid Money? xxxx	Numero de Tarjeta Rapid Money? 1424454		
Solicita numero de transacción		Numero de transacción RapidMoney?	Numero de transacción RapidMoney?		

22
77

RapidMoney

xxxx 5545132

Solicita ID agente

ID agente? ID agente?

Agente ingresa ID

ID agente? xx ID agente? 141

Solicita PIN agente

PIN agente? PIN agente?

Agente ingresa numero de PIN

PIN agente? xxx PIN agente? ***

Transmite Enviado al servidor los detalles RMX_REDEEM de la transacción al servidor

Servidor transmite RMX_REDEEM_ACK (ver gramática abajo) recibo con detalles de confirmación o nak. Si nak, vaya a NAKA1

Confirmado Confirmado (Imprime detalles de confirmación en recibo)

Volver a INICIO NAKI1:

23
78
28

Recibió nak RMX_REDEEM_NAK del servidor (ver gramática abajo)	Muestra texto de error como enviado por servidor	Tarjeta invalida Por favor llamar a Servicio al Cliente
---	---	--

Protocolo entre el Terminal y el Computador
Terminal que envía.

Tipo de transacción::=RMX_INIT / RMX_INIT_ACK / RMX_INIT_NAK

Iniciar transacción (por terminal)::= { RMX_INIT;
numero tarjeta;
ID agente;
PIN agente;
suma recibida;
ID maquina;
ID agencia;
ID agencia }

Recibo de transacción (por servidor)::= (RMX_INIT_ACK;
fecha transacción;
hora transacción;
numero transacción;
suma recibida registrada;
tasa registrada;
tasa de cambio registrada;
suma transferida registrada;
suma transferida extranjera registrada)

Recibo negativo de la transacción (por servidor)
::=(RMX_INIT_NAK;
problema código;
Problema descripción)

24
28
29

Terminal que recibe

Tipo de transacción::= RMX_REDEEM | RMX_REDEEM_ACK | RMX_REDEEM_NAK

Iniciar transacción (por terminal)::= <RMX_REDEEM;
numero tarjeta;
numero transacción;
ID agente;
PIN agente;
ID maquina;
ID agencia>

Recibo transacción (por servidor)::= <RMX_REDEEM_ACK;
fecha transacción;
hora transacción;
numero transacción;
tasa registrada;
tasa de cambio registrada;
suma transferida registrada;
suma transferida extranjera registrada>

Recibo negativo de la transacción (por servidor)
::= <RMX_REDEEM_NAK;
problema código
problema descripción>

Nombre campo	Comentarios	Formato	Caracteres mínimos	Caracteres máximos
Tarjeta numero	De pasada tarjeta	00000000	8	8
ID agente	Como ingresada agente	000	3	3
PIN agente	Como ingresado agente	0000	4	4
Suma recibida	\$ suma recibida por agente	0000.00	3	8

25
87
80

ID maquina	Numero único asignado al terminal. Único en agencia. Programado al terminal	00000000	8	8
ID agencia	Numero único asignado a la agencia. Programado al terminal. Único en la totalidad del sistema RapidMoney	00000000	8	8
Fecha transacción	Fecha transacción inicio, según determinado por el servidor	Forma libre	TBD	TBD
Hora transacción	Hora transacción comenzó, según determinado por el servidor	Forma libre	TBD	TBD
Numero transacción	Numero de identificación único de la transacción RMX. Determinada por el servidor.	Forma libre	TBD	TBD
Suma recibida registrada	Suma recibida por el agente, según	Forma libre		

~~22~~
~~02~~
81

	registrada en el Servidor.			
Tasa registrada	Tasa registrada en el servidor. Incluye moneda	Forma libre		
Tasa de cambio registrada	Tasa de cambio según registrada en el servidor	Forma libre		
Cantidad transferida registrada	Cantidad de dinero a ser transferida, Según registrada en el Servidor. Incluye moneda (i.e. cantidad recibida neta de la tasa de transacción.	Forma libre		
Cantidad extranjera transferida registrada	Cantidad de dinero a ser entregada en el destino, según registrada por el Servidor. Incluye moneda.			
Código Problema	Indicador numérico del la clase de problema que causa NAK	0000	4	4
Descripción del problema	Forma libre de texto describiendo el problema causando	Forma libre	TBD	TBD

27
82

El NAK.

Terminal Verifone	Servidor de Transacción RapidMoney	Localización: TBD, en E.U.A.
----------------------	--	---------------------------------

Localizaciones: varios establecimientos
al detal a través de los E.U., comenzando
en Oklahoma, Texas, California

	Red de Tercero
Red Terminal PC o registro de efectivo	Linea arrendada u otra red de tiempo completo de conexión.
Limite internacional	EUA Mexico

Red Terminal PC o registro de efectivo	VISTA RAPIDA DE RED Y COMUNICACIONES RAPIDMONEY
	Red de tercero
Terminal Verifone	

NO ES NECESARIA SU LEGALIZACION de conformidad con el artículo 4(D)(3) del
Convenio de Paris.

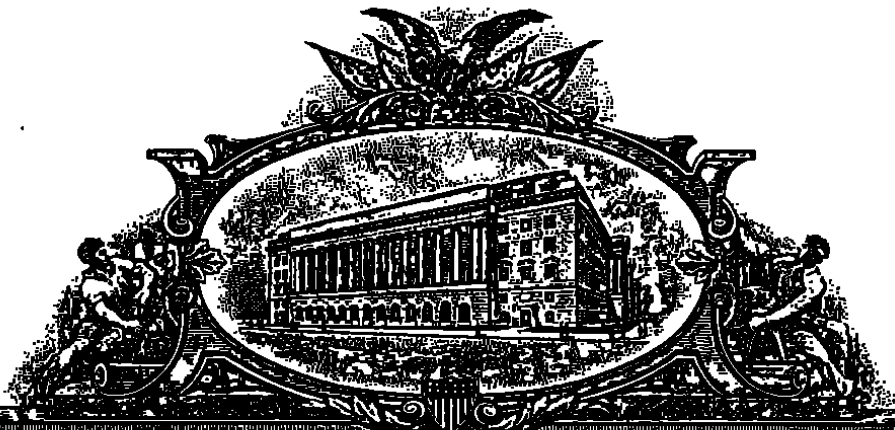
208
84
83

ES UNA TRADUCCION FIEL Y COMPLETA de la cual se deja copia en los archivos de ésta oficina, para su confrontación, a la cual me remito.

Bogotá, 26 de octubre del 2000.

Lidia Aguilera de Piedrahita
TRADUCCION OFICIAL No. 2000/153
LIDIA AGUILERA DE PIEDRAHITA
INTERPRETE OFICIAL
C.R. 328 DEL MIN. DE JUSTICIA

30
84



THE UNITED STATES OF AMERICA

TO ALL TO WHOM THESE PRESENTS SHALL COME:

UNITED STATES DEPARTMENT OF COMMERCE

United States Patent and Trademark Office

August 21, 2000

THIS IS TO CERTIFY THAT ANNEXED HERETO IS A TRUE COPY FROM THE RECORDS OF THE UNITED STATES PATENT AND TRADEMARK OFFICE OF THOSE PAPERS OF THE BELOW IDENTIFIED PATENT APPLICATION THAT MET THE REQUIREMENTS TO BE GRANTED A FILING DATE UNDER 35 USC 111.

APPLICATION NUMBER: 60/147,449

FILING DATE: August 04, 1999



**By Authority of the
COMMISSIONER OF PATENTS AND TRADEMARKS**

H. Phillips
H. PHILLIPS
Certifying Officer

08/04/99
16315 U.S. PTO

EL333497780US

PTO/SB/16 (11-95)
Patent and Trademark Office; U.S. DEPARTMENT OF COMMERCE

A/PROV

06
85

PROVISIONAL APPLICATION FOR PATENT COVER SHEET

This is a request for filing a PROVISIONAL APPLICATION FOR PATENT under 37 CFR 1.53 (b)(2) & 1.51(a)(2)(i).

Docket No. PA1122US		Type a plus sign (+) inside this box -->	
INVENTOR(s) / APPLICANT(s)			
LAST NAME	FIRST NAME	MIDDLE INITIAL	RESIDENCE (CITY AND EITHER STATE OR FOREIGN COUNTRY)
Erb Thams Casey Schick	Guy Kurt Michael John	F.	Mexico Santa Cruz, CA Carmel, CA San Francisco, CA
TITLE OF INVENTION (280 characters max)			
System and Method for Rapidly and Securely Transferring Funds Electronically Between Two Points			
CORRESPONDENCE ADDRESS			
Aaron Wininger Carr & Ferrell LLP 2225 East Bayshore Road, Suite 200 Palo Alto		Tel.: (650) 812-3465 Fax: (650) 812-3444	
STATE:	California	ZIP CODE:	94303
COUNTRY:		U.S.A.	
ENCLOSED APPLICATION PARTS (check all that apply)			
☒ Specification		Number of Pages [9]	
☒ Drawing(s)		Number of Sheets [17]	
☐ Small Entity Statement		☒ Other (specify): Return Postcard	
METHOD OF PAYMENT OF FILING FEES FOR THIS PROVISIONAL APPLICATION FOR PATENT			
☒ A check or money order is enclosed to cover the filing fees.		☐ The Commissioner is hereby authorized to charge the filing fees and credit Deposit Account No. 06-0600.	
☒ The Commissioner is hereby authorized to charge payment of the following fees associated with this communication or credit any overpayment to Deposit Account No. 06-0600. A duplicate copy of this sheet is attached.		Filing Fee Amount (\$):	\$150.00

The invention was made by an agency of the United States Government or under a contract with an agency of the United States Government.

☒ No.

☐ Yes, the name of the U.S. Government agency and the Government contract member are:

Respectfully submitted,

Guy F. Erb et al.

Aaron Wininger, Reg. No. P-45,229
Carr & Ferrell LLP
2225 East Bayshore Road, Suite 200
Palo Alto, CA 94303
Tel.: (650) 812-3465
Fax: (650) 812-3444

Date: 8/4/99

Send To: Box Provisional Application
Assistant Commissioner for Patents
Washington, D.C. 20231

☐ Additional inventors are being named on separately numbered sheets attached hereto.

The PTO did not receive the following listed item(s) CHECK OF \$ 150.00

32
04
86

1 SYSTEM AND METHOD FOR RAPIDLY AND SECURELY
2 TRANSFERRING FUNDS ELECTRONICALLY BETWEEN TWO POINTS

3 FIG. 1 is a block diagram of a server 100, suitable for implementing the
4 invention, coupled to terminal 110 and terminal 130. Server 100 includes at
5 least one Central Processing Unit (CPU) 106, memory 102, and an
6 input/output (I/O) interface 104, all connected by a system bus 108. I/O
7 interface 104 connects server 100 to terminals 110 and 130 via a
8 communications network 150, such as the Internet, thereby allowing server
9 100 to exchange data with terminal 110 and terminal 130. Network 150 is
10 impervious to eavesdropping and signal forgery. Server 100 can also be
11 connected to terminals 110 and 130 via telephone lines and modems, or any
12 other means for sending and receiving digital data. Memory 102 can be a
13 single read and write capable memory device, or it may comprise multiple
14 memory devices including a Hard Drive, RAM, ROM and/or any other memory
15 devices. In addition, server 100 may also include a monitor, keyboard, or other
16 peripheral devices (not shown).

17 Terminal 110 is a sending terminal and comprises a CPU 114, monitor
18 115, keyboard 118, memory 120, card reader 124, and I/O interface 112, all
19 connected by system bus 122. I/O interface 112 connects terminal 110 to
20 server 100 via network 150 allowing server 100 and terminal 110 to exchange
21 data. As mentioned above, terminal 110 may alternatively be coupled to server
22 100 via telephone lines or any other means for sending and receiving digital
23 data. Terminal 110 may also comprise other peripherals such as a mouse,

33
37

1 trackball, microphone, etc. Terminal 110 can also be used as a receiving
2 terminal as described below.

3 Terminal 130 is a receiving terminal and comprises the same devices as
4 terminal 110 including I/O interface 132, CPU 134, monitor 136, keyboard
5 138, card reader 144, and memory 140, connected together by system bus 142.
6 I/O interface 132 connects terminal 130 to server 100 via network 150,
7 allowing server 100 and terminal 130 to exchange data. Terminal 130 can also
8 be used as a sending terminal.

9 Terminals 110 and 130 may also comprise a remote bill counter 160
10 coupled to one of the terminals via system bus 122 or system bus 142. The
11 remote bill counter 160 is a currency-scanning device, akin to those in soda
12 machines. The remote bill counter 160 reads the value of the money that is
13 passed through a scanner in the remote bill counter 160. The value of the bill
14 is then transmitted to server 100 via network 150. In addition, a tamper-proof
15 lock box 162 may be coupled to the remote bill counter 160 to hold the
16 scanned currency. The operators of terminals 110 or 130 cannot remove
17 currency held in the lock box 162. Instead, the lock boxes are collected
18 periodically by couriers and are replaced with empty ones.

19 FIG. 2 is a block diagram showing contents of the server memory 102.
20 Memory 102 holds RapidMoney™¹ software 204, which perform methods
21 disclosed in Figures 4 and 5. Memory 102 also stores an operating system
22 ("O/S") 202 such as Windows NT®, Linux®, or SunOS, which is capable of

¹ RapidMoney Corporation designs and markets products for personal money transfers.

38
38

1 executing the RapidMoney™ software 204. Also included in memory 102 are
2 Account Data 206, Transaction Data 208, and Currency Conversion Data 210,
3 which are accessed and modified by RapidMoney™ software 204 as will be
4 described in Figures 4 and 5. Currency Conversion Data 210 holds currency
5 exchange rate data and can be modified regularly by an authorized
6 administrator, or it may be automatically updated based on current currency
7 exchange rates.

8 FIG. 3 is a block diagram showing contents of the terminal memory 120
9 or 140. Memory 140 holds RapidMoney™ terminal software 304, which
10 performs portions of the methods disclosed in Figures 4 and 5. Memory 140
11 also holds an operating system (O/S) 302, such as Windows® 98, which is
12 capable of executing RapidMoney™ terminal software 304. Local database
13 306, which also resides in memory 140, holds a machine identification ("ID")
14 and an vendor ID, which together make up a pair of uniquely assigned
15 numbers. Both the machine ID and vendor ID are preprogrammed into the
16 local database and are transmitted with transaction data, as will be described
17 below in conjunction with Figures 4 and 5.

18 FIG. 4 is a flowchart of steps according to the invention for initiating a
19 money transfer process. Money can be transferred domestically or
20 internationally. At step 404, after an Agent swipes the sender's transfer-card
21 through card-reader 124 (FIG. 1), RapidMoney™ terminal software 304 (FIG. 3)
22 reads the data stored in a magnetic strip of the sender's transfer-card. A
23 transfer-card is similar to a credit card in that it stores at least an account

35
40
39

1 number in the magnetic strip of the card. The magnetic strip can also hold
2 other data, such as the sender's name. The transfer-card can also be
3 purchased as a prepaid card, in which case the magnetic strip would also hold
4 a specified currency balance (the amount that was prepaid). Alternatively, the
5 transfer-card may be a smart card or other machine-readable or human-
6 readable token. At step 406, RapidMoney™ terminal software 304 reads the
7 data entered by the Agent, which includes the Agent's Identification Number
8 and Personal Identification Number ("PIN"), the amount of money collected
9 from the sender (including principal and transaction fee) and the recipient's
10 country. At step 408, RapidMoney™ terminal software 304 transmits the data
11 read at steps 404 and 406 and the vendor ID and terminal (or "machine") ID
12 located in local database 306 of terminal 140 to RapidMoney™ software 204
13 located in memory 102 of server 100.

14 At step 410, RapidMoney™ software 204 processes the received data by
15 a) calculating a currency conversion if the sender's and recipient's countries
16 are different by using Currency Conversion Data 210, b) calculating the
17 amount of money to be dispensed to the recipient (principal minus transaction
18 fee), c) determining if the swiped transfer-card is valid, and d) determining if
19 the Agent's PIN matches his Identification Number. If, at step 412,
20 RapidMoney™ 204 determines that there is an error, i.e., the swiped transfer-
21 card is invalid or the Agent's PIN doesn't match his ID number, etc., then
22 method 400 proceeds to step 414. RapidMoney™ software 204 then returns an

36
94
96

1 error message to RapidMoney™ Terminal Software 304 at step 414 and returns
2 to step 404.

3 If there is no error detected at step 412, then at step 416 RapidMoney™
4 software 204 generates a transaction number. At step 418 RapidMoney™
5 software 204 stores all the relevant data in Transaction Data 208 (which is
6 located in server memory 102). Relevant data stored includes the transaction
7 date and time (as determined by the server); the transaction number; the
8 sender's transfer-card number; the Agent's ID number; the amount of money
9 collected; the transaction fee; the exchange rate used; the amount of money
10 collected in sender's country's currency; and the amount of money to be
11 dispensed in recipient's country's currency. At step 420 RapidMoney™ 204
12 returns the transaction number generated at step 416, as well as the data
13 stored at step 418 (except for the sender's transfer-card number), to
14 RapidMoney™ Terminal Software 304. Method 400 then ends at step 422.

15 In an alternative implementation of method 400, a sender purchases a
16 prepaid transfer-card that holds a secret key. The secret key may be kept
17 under a scratch-off mechanism on the transfer-card or on a smart card or
18 other suitable mechanism. The sender then operates terminal 110 by himself
19 or herself by swiping a prepaid transfer-card through card reader 124 and
20 specifying a destination country by entering it via keyboard 118. The sender
21 must also specify an amount to be transferred (up to the maximum value of the
22 prepaid transfer card minus a transaction fee). Alternatively, RapidMoney™
23 terminal software 304 can automatically transfer the maximum value of the

327
91

1 prepaid card minus a transaction fee As no Agent is required, RapidMoney™
2 terminal software 304 does not prompt the sender for an Agent ID or pin
3 Method 400 then continues with step 408 except that it does not need to
4 transmit the Agent ID or pin

5 Once the operation is complete in FIG 4, the sender contacts the
6 recipient and gives him or her his transfer-card number and the transaction
7 number The recipient then gives this data to an Agent as disclosed below in
8 conjunction with FIG 5

9 FIG 5 is a flowchart of steps according to the invention for completing a
10 money transfer process At step 504 RapidMoney™ terminal software 304
11 prompts an Agent for data including the sender's transfer-card number, the
12 transaction number and the Agent ID and pin The recipient provides the
13 Agent with the sender's transfer-card number and transaction number, which
14 are the same as those used in FIG. 4 At step 506 RapidMoney™ terminal
15 software 304 reads the data requested at step 504 At step 508 RapidMoney™
16 terminal software 304 transmits the data collected at step 506 to
17 RapidMoney™ software 204 on server 100 (FIG. 1). RapidMoney™ terminal
18 software 304 also transmits the terminal's ID and vendor's ID to RapidMoney™
19 software 204 on server 100 (FIG 1).

20 At step 510 RapidMoney™ 204 processes the data sent at step 508 by
21 accessing account data 206 and transaction data 208 to verify that the
22 sender's transfer-card number is valid and that the transaction is valid (i.e. the
23 sender's transfer-card number is paired with the transaction number stored in

38
~~43~~
92

transaction data 208) and has not been previously completed. If RapidMoney™ 204 determines that there is an error at step 512 (i.e. transaction is invalid) then at step 514 RapidMoney™ software 204 transmits an error message to RapidMoney™ terminal software 304. The RapidMoney™ terminal software 516 then displays the error message and returns to step 504.

If there is no error at step 512, then at step 518 RapidMoney™ 204 records that the transaction is complete in transaction data 208. At step 520 RapidMoney™ 204 then sends confirmation back to RapidMoney™ terminal software 304 confirming that the transaction is valid and complete.

RapidMoney™ software 204 also sends the original data recorded at step 418, including the amount to be tendered to the recipient by the Agent

351
CH
93

WHAT IS CLAIMED IS

1 1 A method for electronically transferring a value of money from a first
2 location to a second location comprising
3 reading an account number from a transfer-card by swiping the transfer-
4 card through a card reader coupled to a first terminal located at the first
5 location,
6 entering transfer information into the first terminal,
7 transmitting the account number and the transfer information from the
8 first terminal to a server located at a third location,
9 processing the transfer information received by the server,
10 generating a transaction number;
11 storing the account number, transaction number and processed transfer
12 information in a memory location of the server;
13 transmitting the transaction number from the server to the first terminal,
14 entering the transaction number and the account number into a second
15 terminal located at the second location,
16 transmitting the transaction number and account number from the
17 second terminal to the server;
18 verifying the transaction number and account number; and

5014749-08049
667080-6474709

4-13-15

40

95
94

19 transmitting the processed transfer information from the server to the

20 second terminal

664080.6mh/4T09

95

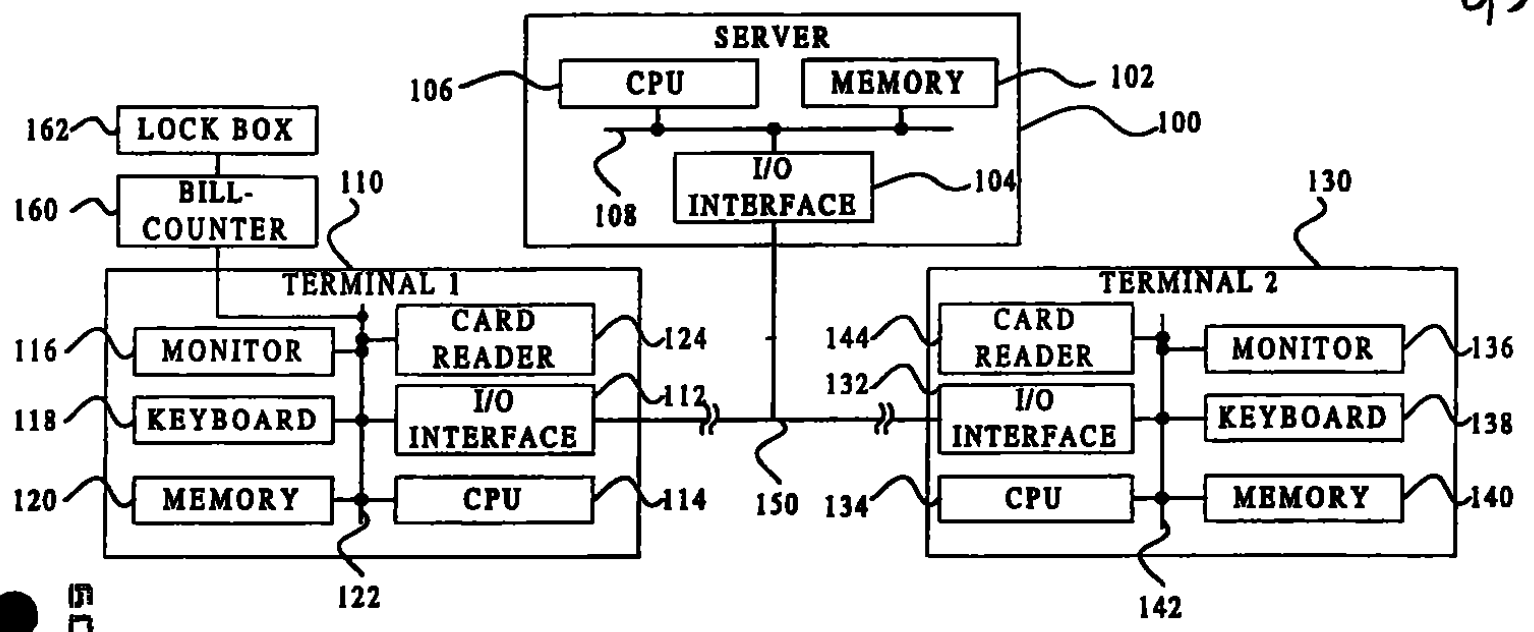


FIGURE 1

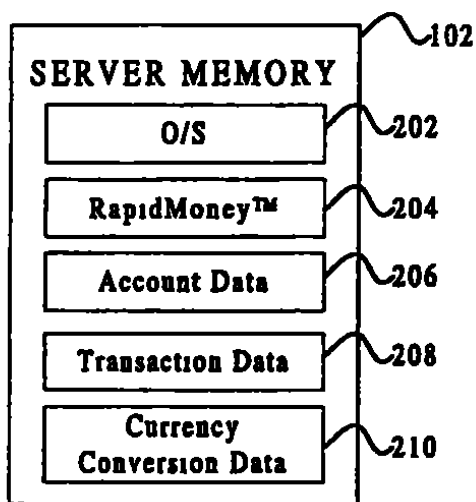


FIGURE 2

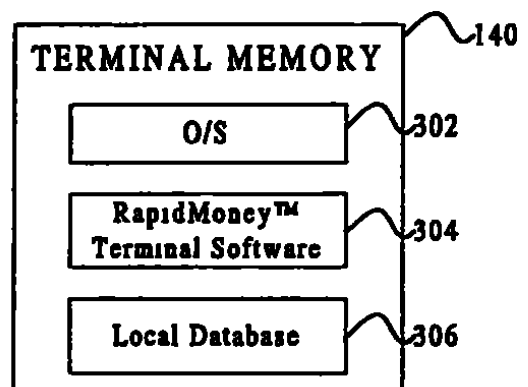


FIGURE 3

664080-644449

664080-080499

62
97
96

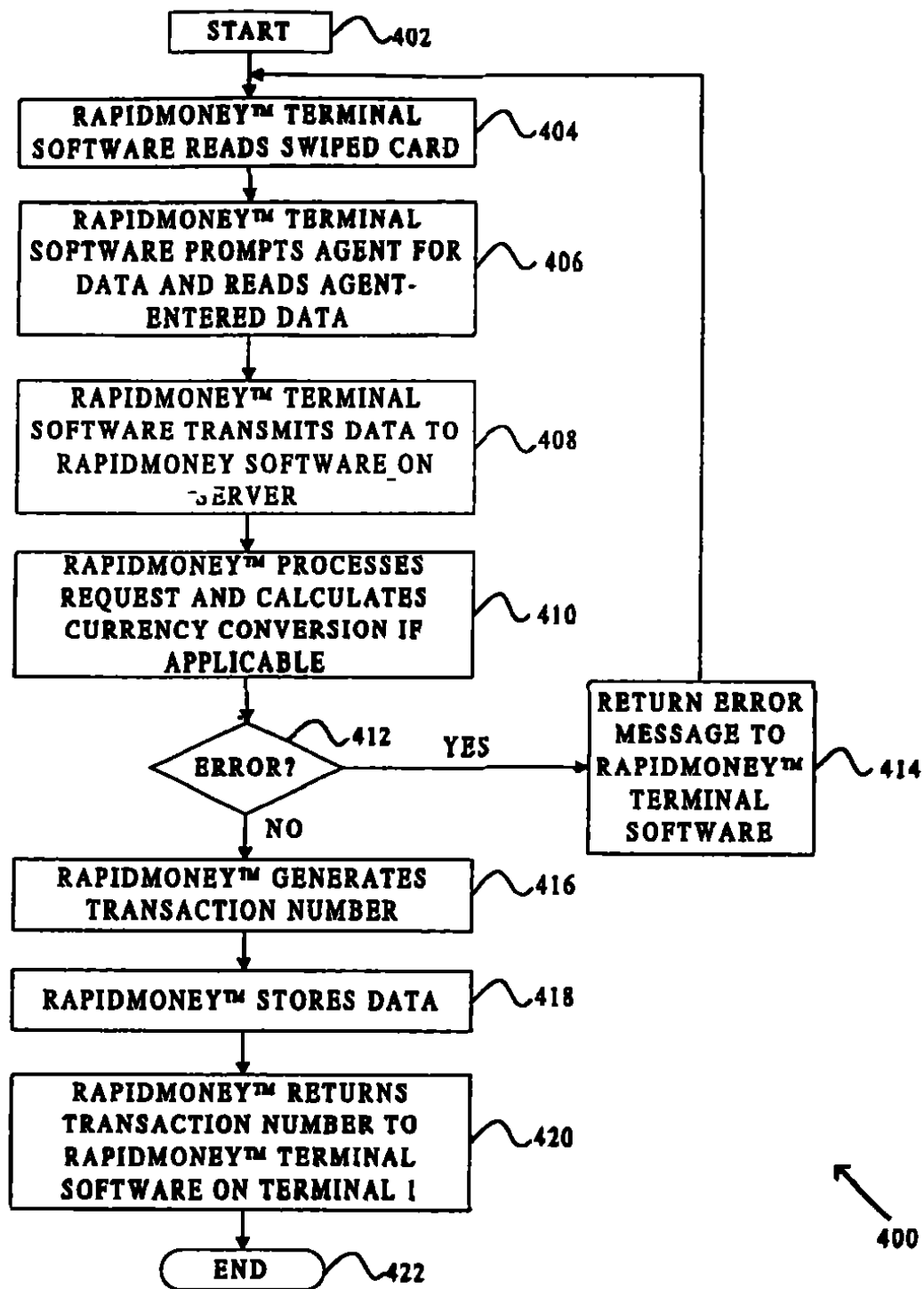


FIGURE 4

63
98
97

664080-6444709

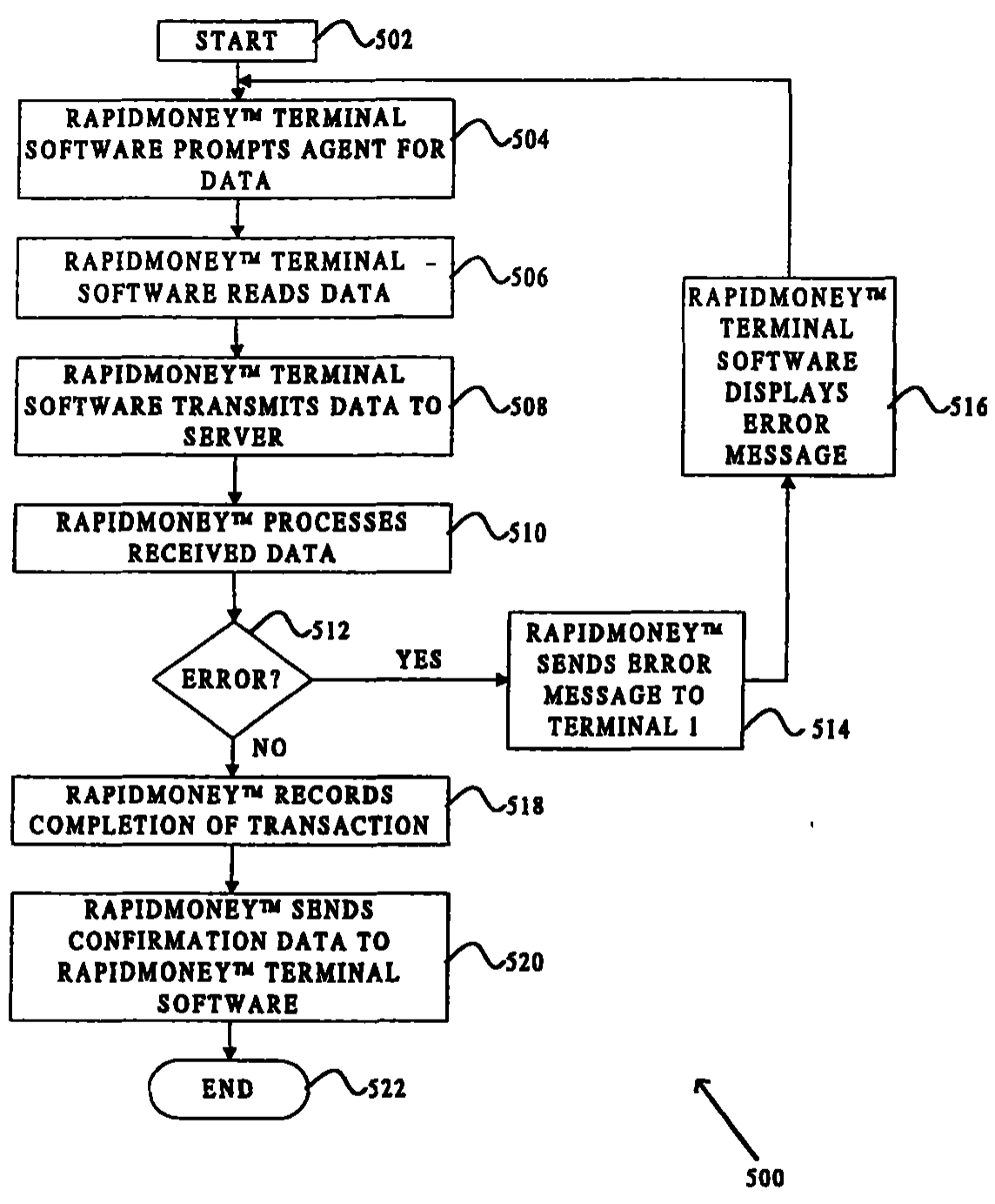
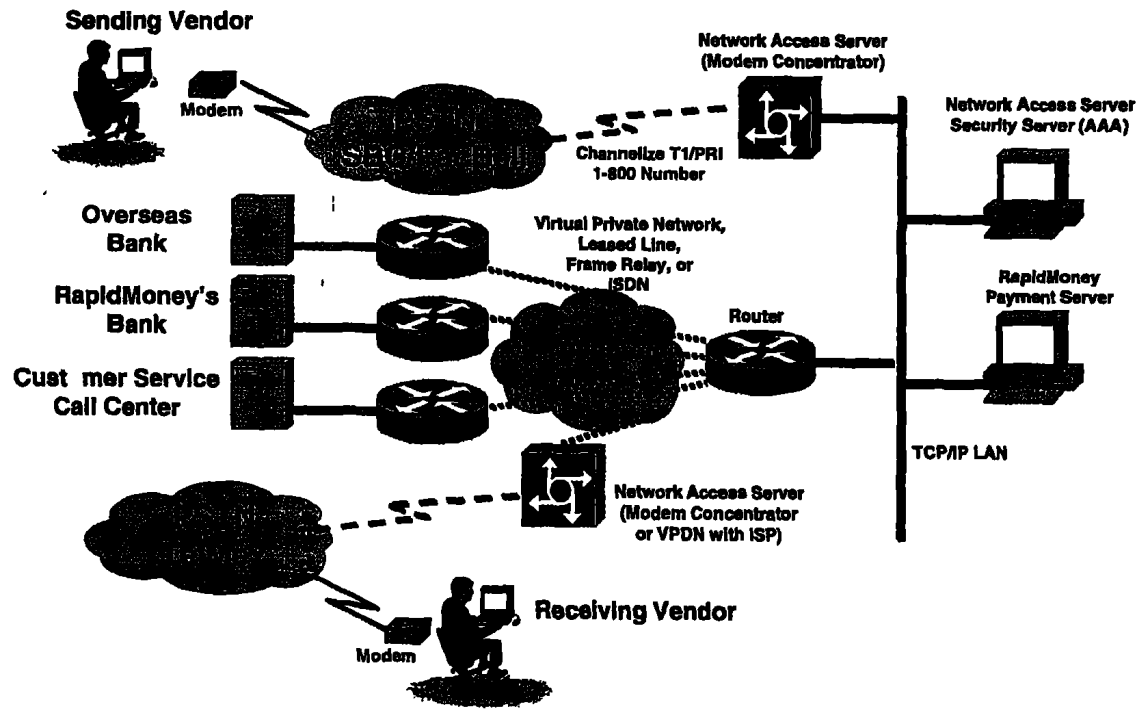


FIGURE 5

6/24/98

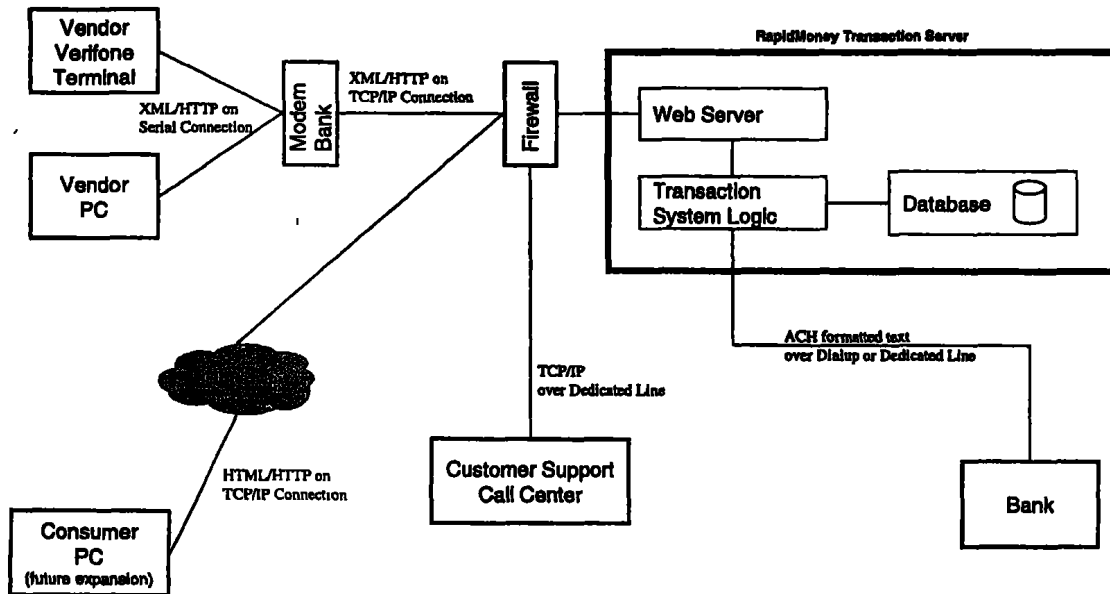
RapidMoney Access Network



60147449.080499

RapidMoney Confidential

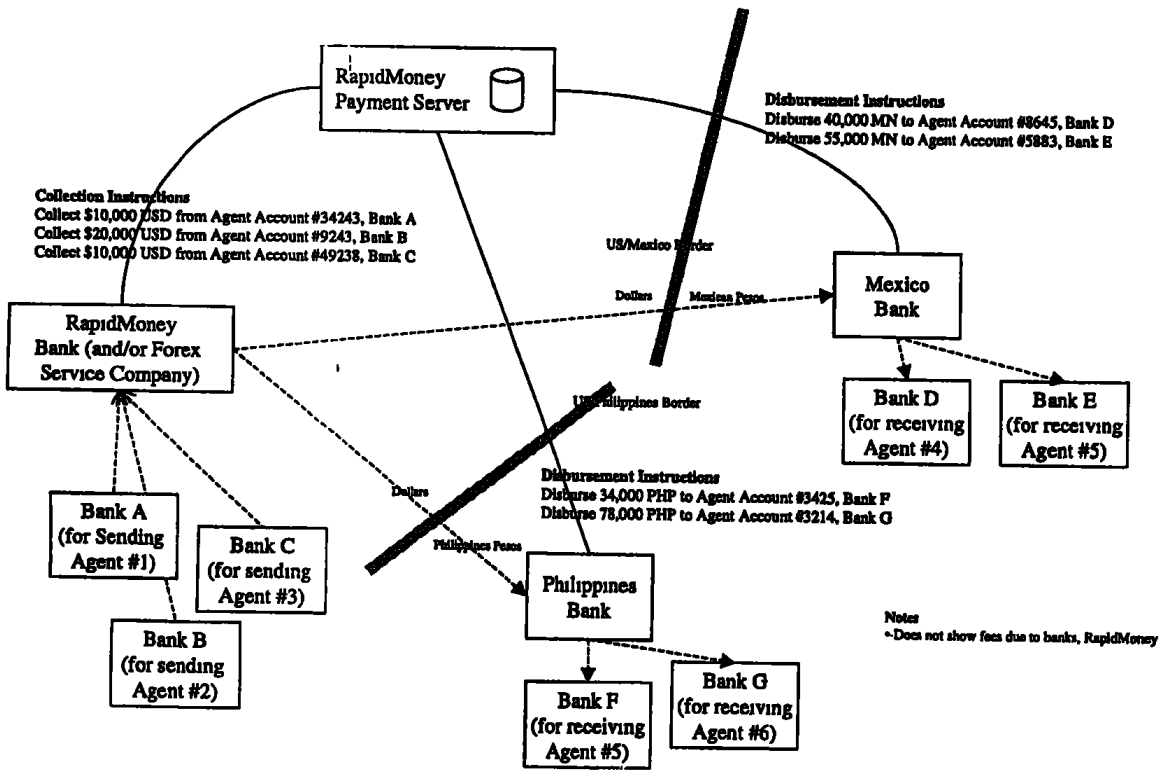
RapidMoney Protocol Overview



60147449.080499

RapidMoney Confidential

RapidMoney Aggregation/Forex System Overview



Notes
- Does not show fees due to banks, RapidMoney

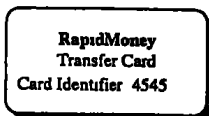
Confidential - RapidMoney Corporation

60147449.080499

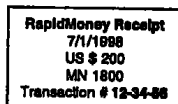
101

RapidMoney User Scenario #1

Step 1
Sending Customer Receives a free RapidMoney Card after enrolling with RapidMoney Customer Service.



Step 2
Sender presents card & money to a RapidMoney vendor Vendor swipes card through Terminal specifies destination country and amount to transfer Sender get printed receipt, which includes a Transaction ID Number



Step 3
Sender goes to a telephone and calls intended recipient Sender reads Transaction Card Identifier number from RapidMoney Card, number from receipt to Receiving Customer

"Hello, Dad? The numbers are 12-34-56 and 4545"

Step 4
Receiving Customer takes these numbers to a RapidMoney-enabled Bank or a RapidMoney vendor Receiver informs the bank teller of these numbers

"Hi. I'm expecting a RapidMoney Transfer for the numbers 12-34-56 and 4545"

Step 5
Teller gives Receiver Cash Transaction is concluded.



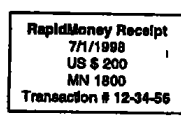
60147449 .080499

RapidMoney User Scenario #2

Step 1
Sending Customer Purchases a RapidMoney Card using Cash or Check



Step 2
Sender swipes card through Terminal, specifies destination country
Sender get printed receipt, which includes a Transaction ID Number



Step 3
Sender goes to a telephone and calls intended recipient
Sender scratches off hidden Transaction Key Number from RapidMoney Card
Send reads number from card, number from receipt to Receiving Customer



"Hello, Dad? The numbers are
12-34-56 and 4545"

Step 4
Receiving Customer takes these numbers to a RapidMoney-enabled Bank.
Receiver informs the bank teller of these numbers

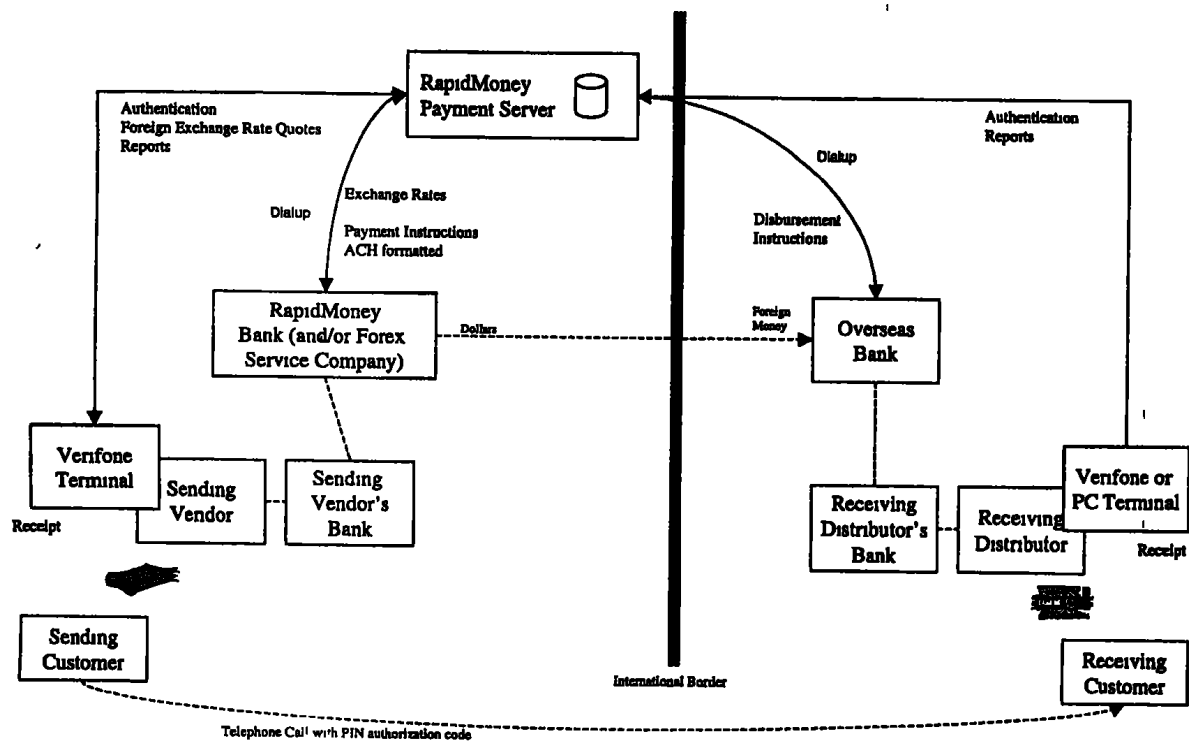
"Hi I'm expecting a RapidMoney Transfer
for the numbers 12-34-56 and 4545"

Step 5
Teller gives Receiver Cash
Transaction is concluded



60147449.080499

RapidMoney Functional Overview



60147449 .080499

RapidMoney Confidential

500
~~105~~
104

Acme Check Cashers

Vendor # 78912356

349 Palm St.
Watsonville, CA
(408) 555-3333

28-Jan-99
3:57:56 PM

Amount Collected/
Cantidad Recibida
\$200.00

Fee / Cargo
\$0.00

Exchange Rate/
Tipo de Cambio
10.0

Transfer/Envio
\$192.00
MX 1,920.00

PIN / NIP
4513 1282

Si tiene preguntas
favor de llamar:
If you have any questions
Please call:
800-555-4444

RapidMoney Corp

Thank you / Gracias

664080-644444

RapidMoney Protocol

Version 1.01 - Modified 4/2/99

Interaction between Terminal and Transaction Processor (Preliminary)

Example Script (sending terminal)

Step	Details	Terminal Screen	Terminal Screen Example	P C S e r v e r	Notes
Power On of Terminal	1 = Sending Terminal 2 = Receiving Terminal 3 = Stand-alone demo	Enter Option Code	Enter Option Code		
STARTUP Greeting Message		RapidMoney Sending Agent Terminal	RapidMoney Agent Terminal Ready		
Swipe a card	Terminal captures card number	Swipe Card	Swipe Card		
Ask for \$ amount		\$ Amount Collected	\$ Amount Collected		
Agent keys in dollar amount and presses "enter"		\$ Amount Collected	\$ Amount Collected		
		\$ xxx.xx	\$ 400.00		
Ask for Agent ID		Agent ID?	Agent ID?		
Agent keys in Agent ID number		Agent ID? yyy	Agent ID? 141		
Ask for Agent PIN		Agent PIN?	Agent PIN?		
Agent keys in Agent PIN number		Agent PIN? yyyy	Agent ID? 1414		
Transmit transaction details	Send to server				

2

to server	RMX_INIT				
Server transmits ack with confirmation details or nak If nak, goto NAK1	RMX_INIT_ACK (See grammar below)	Confirmed (Confirmation details printed on paper receipt)	Confirmed		
Goto STARTUP					
NAK1 Receive nak from server	RMX_INIT_NAK (See grammar below)	Display error text as sent by server	Card Invalid - Please Call Customer Service		

Example Script (receiving terminal)

Step	Details	Terminal Screen	Terminal Screen Example	P C Screen	Notes
Power On of Terminal	1 = Sending Terminal 2 = Receiving Terminal 3 = Stand-alone demo	Enter Option Code	Enter Option Code		
STARTUP Greeting Message		RapidMoney Sending Agent Terminal	RapidMoney Agent Terminal Ready		
Ask for RapidMoney Card Number		Swipe Card RapidMoney Card Number? XXXXXXXX	Swipe Card RapidMoney Card Number? 1424454		
Ask for RapidMoney Transaction Number		RapidMoney Transaction Number? XXXXXXXX	RapidMoney Transaction Number? 5545132		
Ask for Agent ID		Agent ID?	Agent ID?		
Agent keys in Agent ID		Agent ID? yyy	Agent ID? 141		

23
107

107

number					
Ask for Agent PIN		Agent PIN?	Agent PIN?		
Agent keys in Agent PIN number		Agent PIN? yyyy	Agent ID? ****		
Transmit transaction details to server	Send to server: RMX_REDEEM				
Server transmits ack with confirmation details or nak If nak, goto NAK1	RMX_REDEEM_ACK (See grammar below)	Confirmed (Confirmation details printed on paper receipt)	Confirmed		
Goto STARTUP					
NAK1 Receive nak from server	RMX_REDEEM_NAK (See grammar below)	Display error text as sent by server	Card Invalid - Please Call Customer Service		

Protocol between Terminal and Computer

Sending Terminal
TransactionType = RMX_INIT | RMX_INIT_ACK | RMX_INIT_NAK

Initiate Transaction (by terminal) = [RMX_INIT,
 cardnumber,
 agentID,
 agentPIN,
 amountCollected,
 machineID,
 agencyID]

Acknowledge Transaction (by server) = [RMX_INIT_ACK,
 transactionDate,
 transactionTime,
 transactionNumber,

7/8
10/8

amountCollectedRecorded,
feeRecorded,
exchangeRateRecorded,
transferAmountRecorded,
transferAmountRecordedForeign]

Negative Acknowledgment of Transaction (by server)
= [RMX_INTT_NAK,
problemCode,
problemDescription]

Receiving Terminal
TransactionType = RMX_REDEEM | RMX_REDEEM_ACK | RMX_REDEEM_NAK

Initiate Transaction (by terminal) = [RMX_REDEEM,
cardnumber,
transactionNumber,
agentID,
agentPIN,
machineID,
agencyID]

Acknowledge Transaction (by server) = [RMX_REDEEM_ACK,
transactionDate,
transactionTime,
transactionNumber,
feeRecorded,
exchangeRateRecorded,
transferAmountRecorded,
transferAmountRecordedForeign]

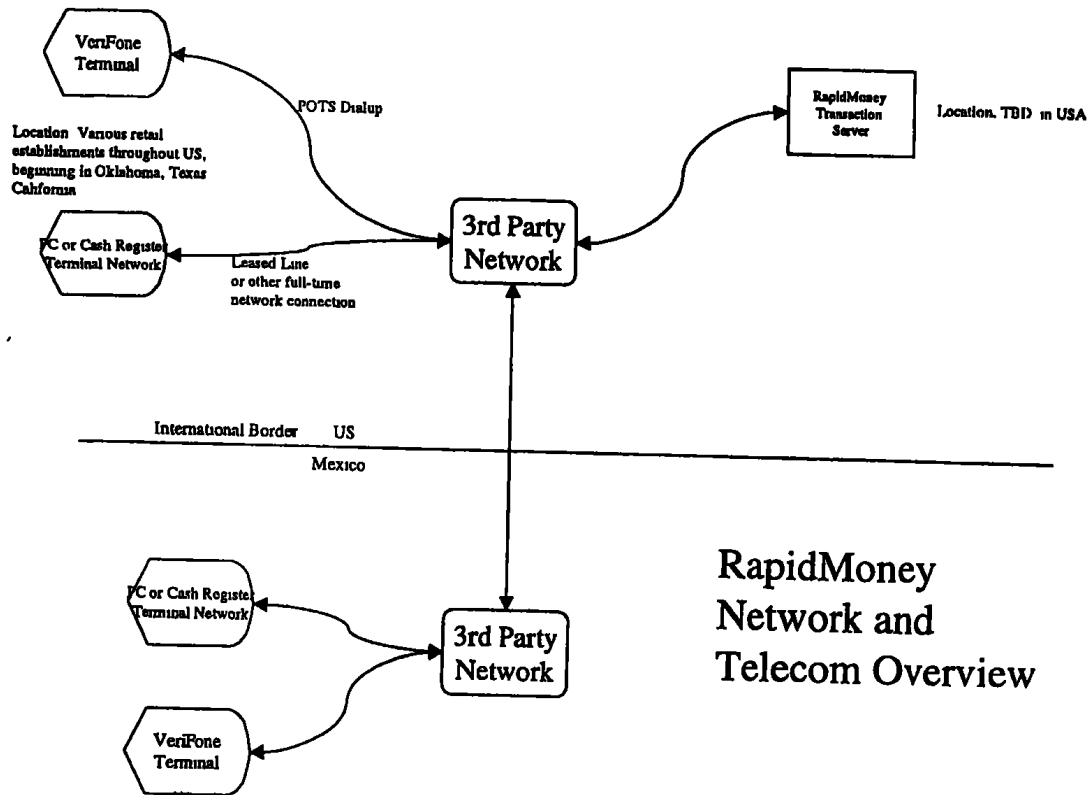
Negative Acknowledgment of Transaction (by server)
= [RMX_REDEEM_NAK,
problemCode,
problemDescription]

Field Name	Comments	Format	Minimum Characters	Maximum Characters
cardnumber	From card swipe	00000000	8	8
agentID	As entered by agent	000	3	3
agentPIN	As entered by agent	0000	4	4
amountCollected	\$ amount collected by agent	00000 00	3	8
machineID	Unique number assigned to terminal Unique within an agency Programmed into terminal	00000000	8	8
agencyID	Unique number assigned to agency Programmed into terminal Unique within entire RapidMoney system	00000000	8	8
transactionDate	Date transaction begun, as determined by Server	Free form	TBD	TBD
transactionTime	Time transaction begun, as determined by Server Should include time zone	Free form	TBD	TBD
transactionNumber	Unique identification number of the RMX transaction Determined by server	Free form	TBD	TBD
amountCollectedRecorded	Amount collected by the agent, as recorded in server Includes currency	Free form		
feeRecorded	Fee recorded in server Includes currency	Free form		

8: 11

exchangeRateRecorded	Exchange rate, as recorded in server	Free form		
transferAmountRecorded	Amount of money to be transferred, as recorded in server Includes currency (i.e., amountCollected net of transaction fee)	Free form		
transferAmountRecordedForeign	Amount of money to be dispensed at destination, as recorded in server Includes currency	Free form		
problemCode	Numerical indicator of the type of problem causing a NAK	0000	4	4
problemDescription	Free form text describing the problem causing a NAK	Free form	TBD	TBD

~~SECRET~~



RapidMoney Network and Telecom Overview

60147449.080499