

CAVELIER

ABOGADOS

WEB SITE: www.caveller.com
E-MAIL: caveller@caveller.com

EDIFICIO SISKI
CARRERA 4 No. 72 - 35
BOGOTÁ 8, COLOMBIA

TELEFONO: (57) (1) 347-3611
TELEFAX: (57) (1) 217-9211 (57) (1) 310-4995

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

SUPERINDUSTRIA Y COMERCIO
Radicacion : 03008740 00000002 folios: 00
Fecha (ARD): 2003-04-22 17:20:37
Tramite : 002 PATENTES D 1 REGISTRO/ 444 RESPUESTA
Dependencia: 2620 DIVISION DE NUEVAS CREACIONES

TRÁMITE: 002 EVENTO: 001 ACTUACIÓN: 444

Referencia : Expediente No. 03.008.740
Solicitante : BLACKSTONE CORPORATION
Asunto : Solicitud de patente para: UN SISTEMA PARA PAGO
DE CUENTA DE BENEFICIARIO
Fecha de presentación: 5 de febrero de 2003.

1. Yo, Emilio FERRERO, obrando como apoderado del solicitante en el asunto antes identificado, atentamente me refiero al oficio número 1692, notificado por fijación en lista del 27 de febrero de 2003.

2. Mediante el oficio número 1692 se puso en conocimiento del solicitante el informe que contiene las observaciones hechas por ese Despacho sobre la presente solicitud de patente. Atiendo a las observaciones de la manera siguiente:

2.1. Cesión de inventores. Presento junto con este escrito el documento en el que consta la cesión del derecho a la patente otorgado por el inventor al solicitante, debidamente legalizado junto con su respectiva traducción.

2.2. Poder: Presento con este memorial el poder conferido por la sociedad BLACKSTONE CORPORATION, debidamente legalizado, y que me faculta para actuar en esta solicitud de patente.

Ruego a usted reconocerme personería como apoderado de la solicitante.

2.3. Copia Básica: Presento la copia estadounidense No. 10/133.984 del 26 de abril de 2002, con su respectiva traducción de su carátula, descripción y reivindicaciones.

4/

3. Puesto que se han atendido a cabalidad las observaciones hechas por ese Despacho sobre la presente solicitud de patente, atentamente solicito que se continúe con la tramitación.

Bogotá, **22 ABR 2003**
Señora Jefe,


EMILIO FERRERO
T.P.A. No. 31.929

 **COLO 13641 801 001 5**
JBP/MRM/
ID-000003/WPC13641



Department of State

APOSTILLE

(Convention de La Haye du 5 octobre 1961)

1. Country: United States of America

This public document

2. has been signed by Tania Diblin

3. acting in the capacity of Notary Public of Florida

4. bears the seal/stamp of Notary Public, State of Florida

Certified

5. at Tallahassee, Florida

6. the Twenty-Eighth day of March, A.D., 2003

7. by Secretary of State, State of Florida

8. No. 2003-12717

9. Seal/Stamp:

10. Signature:



Glenda E. Hood
Secretary of State

CESION

Yo, (nosotros) abajo firmado (s)

Luis A. Ariasdomiciliado(s) en 11600 N.W. 34th Street
Miami, Florida 33178-1834declaro(amos) bajo juramento ser único(s) y verdadero(s) inventor(es) de
la invención:Un sistema para pago de cuenta de
beneficiariodeclaro(amos) así mismo que cedo(amos) y transfiero(amos), sin
limitación, a favor de la sociedadBlackstone Corporationconstituida y existente de conformidad con las leyes de
Florida EEUUdomiciliada en 11600 N.W. 34th Street
Miami, Florida 33178-1834todos los derechos inherentes a dicha invención y que la citada
Compañía queda facultada para solicitar en su nombre la patente de
modelo de utilidad correspondiente en la República de Colombia.

ASSIGNMENT

I (we), the undersigned

Luis A. Ariasof 11600 N.W. 34th Street
Miami, Florida 33178-1834

state(s) under oath to be sole and true inventor(s) of the invention:

Payee account payment systemstate as well, that assign, without reservations or limitations in favour of
Blackstone Corporationa corporation constituted and existing in conformity with the laws of
Florida, USAdomiciled in 11600 N.W. 34th Street
Miami, Florida 33178-1834all rights inherent to said invention and that the above mentioned
company hereby is enabled to apply, in its name, for the corresponding
utility patent application, in the Republic of Colombia

Dado y firmado hoy/ Given and signed this

19 day of March, 2003
Miami, Florida

en fin

Luis A. Arias
Firma

Signature

AUTENTICACION NOTARIAL (INDIVIDUO)

A los 19 días del mes de Marzo de 2003 ante mí, Notario Público de Miami-Dade, Florida compareció(eron) personalmente Luis A. Arias

a quien(es) doy fe de conocer y me consta que es(son) la(s) persona(s) firmante(s) del documento que precede, y quien(es) tiene(n) capacidad legal para otorgarlo.

Notario Público/Notary Public

NOTARIAL AUTHENTICATION (INDIVIDUAL)

On this 19 day of March 2003 before me, a Notary Public of Miami-Dade, Florida personally appeared Luis A. Arias

to me known, and known to me to be the person(s) who executed that foregoing document, and who has (have) legal capacity to execute it.

Tania Dilib
Notary Public (Signature)



Tania Dilib
MY COMMISSION # 00005000 EXPIRES
February 27, 2005
BORNED WITH TRUST FARM INSURANCE, INC.

APOSTILLE

(Convention de La Haye du 5 octobre 1961)

1. Country:
This public document
2. has been signed by
3. acting in the capacity of
4. bears the seal/stamp of

Certified

5. at 6. the
7. by
8. No.
9. Seal/stamp 10. Signature

.....

.....

45

TRADUCCIÓN OFICIAL No. 21.04/03a realizada por Diego Vargas, Traductor Oficial, Resolución No. 0001 de 1999 del Ministerio de Justicia y registrado ante el Ministerio de Relaciones Exteriores de Colombia.

A continuación se traducen los sellos y legalizaciones de un documento de Cesión escrito en inglés y español por medio del cual Luis A. Arias, domiciliado en el 11600 N.W. 34th Street, Miami, Florida 33178-1834, declara bajo juramento ser único y verdadero inventor de la invención:

Un sistema para pago de cuenta de beneficiario

y así mismo declara que cede y transfiere, sin limitación, a favor de la sociedad Blackstone Corporation, constituida y existente de conformidad con las leyes de Florida, Estados Unidos de América y domiciliada en el 11600 N.W. 34th Street, Miami, Florida 33178-1834, todos los derechos inherentes a dicha invención y que la citada compañía queda facultada para solicitar en su nombre la patente de modelo de utilidad correspondiente en la República de Colombia.

Dado y firmado hoy _____

19 de marzo de 2003

en _____ Miami, Florida

Firma Ilegible

Firma Luis A. Arias

Firma

AUTENTICACIÓN NOTARIAL (INDIVIDUO) en inglés y español del 19 de marzo de 2003 expedida por un Notario Público del Estado de Florida en donde se certifica la firma anterior del Señor Luis A. Arias.

Notario Público Firma Ilegible
Notario Público (Firma)

Diego F. Vargas
DIEGO F. VARGAS
TRADUCTOR E INTERPRETE OFICIAL
ESPAÑOL - INGLES - INGLES - ESPAÑOL
RES. 0001 DE ENERO 4 DE 1999
MINISTERIO DE JUSTICIA

96
46

Tania Diblin
MI COMISIÓN # DD005080 VENCE
Febrero 27 de 2005
AFIANZADO POR TROY FAIN INSURANCE, INC.

Formato de Apostille sin diligenciar

ESTADO DE LA FLORIDA

Escudo de Armas

DEPARTAMENTO DE ESTADO

APOSTILLA

(Convention de La Haye du octubre 5 de 1961)

1. País: : Estados Unidos de América
Este documento público
2. ha sido firmado por Tania Diblin
3. actuando en capacidad de Notario Público de Florida
4. lleva el sello/estampilla del Notario Público, Estado de Florida

CERTIFICADO

5. en Tallahassee, Florida
6. El Veintiocho de marzo de 2003
7. por el Secretario de Estado, Estado de la Florida.
8. No. 2003-12717
9. Sello/estampilla
10. Firma:



Firma Ilegible

Secretario de Estado

Es traducción fiel y completa de la cual se deja copia en esta oficina para su confrontación.

DVZ/ID-4347/WPCL002G/COLO 13641-801-001-5

Diego F. Vargas
DIEGO F. VARGAS
TRADUCTOR E INTERPRETE O.T.L. 31
ESPAÑOL - INGLES - INGLES - ESPAÑOL
RES. 0001 DE ENERO 4 DE 1999
MINISTERIO DE JUSTICIA

434965
D.F. VOZ
CUYA FIRMA MANEJA
DOCUMENTO DESEMP
LAS FUNCIONES INDIC.

91:21

~~TELETYPE UNIT~~
~~TELETYPE UNIT~~

TA, HAGO CONSTAR QUE LA(S) ANTERIORES FIRMAS
PUESTA(S) SON:
D. Vozgers
No(s)

SANTAFE DE BOGOTÁ

21 ABR 2003



State of Florida



Department of State

APOSTILLE

(Convention de La Haye du 5 octobre 1961)

1. Country: United States of America

This public document

2. has been signed by Tania Diblin

3. acting in the capacity of Notary Public of Florida

4. bears the seal/stamp of Notary Public, State of Florida

Certified

5. at Tallahassee, Florida

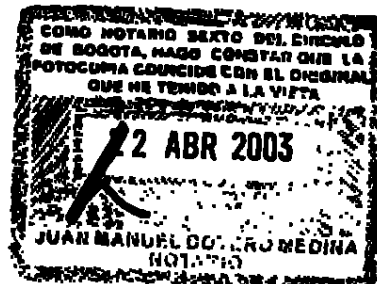
6. the Twenty-Eighth day of March, A.D., 2003

7. by Secretary of State, State of Florida

8. No. 2003-12718

9. Seal/Stamp:

10. Signature:



Glenda E. Hood
Secretary of State

Representación, Ratificación y Poder con autenticación notarial y Apostille para patentes, modelos de utilidad diseños industriales, marcas de fábrica, nombres comerciales, enseñas, nombres de dominio, lemas comerciales, licencias.

Representation, ratification and Power-of-Attorney with notarial authentication and Apostille for patents, utility models, industrial designs, trademarks, commercial names, trade emblems, domain names, slogans, licenses.

REPRESENTACION, RATIFICACION Y PODER

REPRESENTATION, RATIFICATION AND POWER-OF-ATTORNEY

Yo (nosotros), abajo firmado (s)/I (we), the undersigned

Luis Arias, President of Blackstone Corporation
domiciliado (s) en/of 11600 N.W. 34th Street,
Miami, Florida 33178-1834

por el presente ratificamos la Solicitud de patente
No. 03.008.740

presentada por EMILIO FERRERO
como agente oficioso ante La Superintendencia de
Industria y Comercio
en Bogotá, Colombia.
el 5 de Febrero de 2003

y por el presente nombramos a EMILIO FERRERO, tpa. 31929; GONZALO PERDOMO, tpa. 831; LUZ CLEMENCIA DE PAEZ, tpa. 23555 y GERMAN CAVELIER, tpa. 832, domiciliados en la Carrera 4° N° 72 35, Bogotá, Colombia, en obediencia a lo dispuesto en el parágrafo 1o del Artículo 543 del Código de Comercio, el primero como principal y los demás como suplentes, en su orden, como mis (nuestros) representantes en todos los asuntos de propiedad industrial con facultad para recibir notificaciones y nombrar apoderados judiciales o extrajudiciales. El primer representante suplente reemplazará al principal en caso de ausencia o impedimento temporal o definitivo de aquél. La misma regla se aplicará cuando el segundo representante suplente haya de reemplazar al primero, o el tercero al segundo. En tales casos, el representante principal, o el primero, o segundo suplente, en su caso, o ambos, declararán su intención de no ejercer la representación mediante declaración autenticada por Notario Público en Colombia, o por Notario u otro Funcionario Público, o Cónsul de Colombia, en el extranjero; y si se tratare de impedimento, con el certificado respectivo. Si alguno de los nombrados faltare definitivamente, el siguiente tomará su lugar. Cuando cesare la ausencia o impedimento del representante principal, o de su primero o segundo suplentes, en su caso, podrán ejercer la representación, en su orden, uno u otros según el caso, asumiéndola por el solo hecho de ejercerla, cesando en ese momento el ejercicio de la representación por el primero, segundo o tercer suplente en su caso.

Además, confiero (conferimos) poder a los abogados arriba nombrados, para obtener la protección de mi (nuestra) propiedad industrial y contra la competencia desleal, a cuyo efecto autorizo (sucos) a los dichos apoderados para que me (nos) representen ante cualesquiera entidades o personas, ejerzan o no jurisdicción, especialmente ante las del orden administrativo, contencioso administrativo y judicial, así como los tribunales de arbitramento, en todo lo concerniente a los siguientes

hereby ratify the Patent application
No. 03.008.740

filed without a Power of Attorney by EMILIO FERRERO

before The Superintendency of Industry and
Commerce

in Bogotá, Colombia

on February 05, 2003

and do hereby appoint EMILIO FERRERO, tpa. 31929; GONZALO PERDOMO, tpa. 831; LUZ CLEMENCIA DE PAEZ, tpa. 23555 and GERMAN CAVELIER, tpa. 832, domiciled at Carrera 4° N° 72-35, Bogotá, Colombia, in due compliance with the terms of Paragraph 1st. of Article 543 of the Commercial Code, the first as principal and the others as alternates, in the order of their appointment, as our representatives for all industrial property matters with faculty to receive notifications and to appoint attorneys in and out of Court. The first alternate shall replace the principal in case of his absence or of temporal or definitive impediment. The same rule will apply when the second alternate representative is to replace the first one, or when the third is to replace the first or second alternates in their turn, or both of them, second. In such cases, the principal representative, or the shall state their intention not to act as representatives through a declaration given before a Notary Public in Colombia, or before a Notary or another Public Official or a Colombian Consul abroad; and in case of impediment, the appropriate certificate shall suffice. If any of the appointed representatives ceases to act, the following alternate shall take his place in their sequence. When the appointment of the principal representative, or of the first or second alternate in their turn ceases, the representation can be taken again, in their sequence, by the principal, the first or second alternate depending on cases and the mere fact or its exercise will suffice. The exercise of the representation by the first, second or third alternates in their turn shall end in each case.

JUAN MANUEL BOTERO MEDINA
NOTARIO

In addition, we grant a Power of Attorney in favor of the above named attorneys-at-law so that they may obtain the protection of my (our) industrial property and against the unfair competition, for which purpose I (we) authorize the said attorneys to represent me (us) before any authorities or persons, with or without jurisdiction, specially those administrative, administrative contentious and judicial, as well as before Arbitration Court, in all matters concerning the following: a) Obtainment

asuntos: a) Obtención de patentes de invención, modelos de utilidad y diseños industriales; el registro de marcas de fábrica, colectivas, defensivas, de servicio, lemas comerciales, nombres comerciales, enseñas, nombres de dominio, variedades vegetales y denominaciones de origen; su renovación, traspaso, cambio de nombre o domicilio, cancelación voluntaria; y el registro de licencias de uso de esos derechos; b) Las acciones de competencia desleal, protección del consumidor, oposiciones u observaciones, cancelación administrativa o judicial, nulidad, medidas cautelares, concesión de licencias, la tutela, la protección de secretos industriales, y en general los juicios civiles, penales, administrativos o contencioso-administrativos relacionados con estos derechos; acciones y procesos que promovamos o se nos promuevan. Y para que en todos los asuntos arriba determinados, puedan sustituir este mandato, transigir, conciliar, admitir los hechos del proceso, desistír, cancelar, recibir, renunciar, y ratificar los actos de agentes oficiosos.

49
of patents, utility models and industrial designs; the registration of trademarks, collective, defensive and service marks, slogans, commercial names, trade emblems, domain names, vegetal varieties and denominations of origin; its renewal, assignment, change of name or domicile, voluntary cancellation; and the registration of licenses of use of the above rights; b) Actions of unfair competition, protection to the consumer, oppositions or observations, administrative or Court cancellation, nullity, infringement, granting of licenses, the action for writ mandamus, the protection of trade secrets, and in general the civil, penal, and administrative suits relating to those rights; actions and suits instituted by me (us) or against me (us). And that in all the above matters they may substitute this Power of Attorney, compromise, conciliate, admit the facts of the case, desist, cancel, receive, resign, and ratify acts done by representatives without a power of attorney.

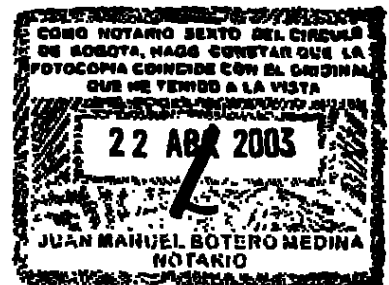
Dado y firmado hoy/Given and signed this 19 day of
March, 2003

en/in Miami, Florida

por/by Luis Arias, President

Firma

Signature



CERTIFICADO NOTARIAL (INDIVIDUO)

A los _____ días del mes de _____ de 200__ ante mí, Notario Público o Funcionario Autorizado de _____ compareció(eron) personalmente _____

a quien(es) doy fe de conocer y me consta que es(son) la(s) persona(s) firmante(s) del documento que precede, y quien(es) tiene(n) capacidad legal para otorgarlo

Notario Público o Funcionario Autorizado -Notary Public or Attesting Official

CERTIFICADO NOTARIAL (SOCIEDAD)

Hoy _____ de MARZO de 2003
Compareció(eron) ante mí Luis A. Arias, Presidente
quien(es) conozco personalmente y que firma(n) este documento en representación de la Sociedad/compañía denominada Blackstone Corporation

Certifico:

1. Que ha visto los siguientes documentos:*

Artículos de Constitución
8 Diciembre, 1999

2. Que dichos documentos prueban lo siguiente:

2.1. Que Blackstone Corporation

es una Sociedad/Compañía legalmente constituida y existente de acuerdo con las leyes de Florida EE.UU.

2.2. Que el domicilio de dicha Sociedad/Compañía es 11600 N.W. 34th Street, Miami
Florida 33178-1834

2.3. Que el objeto u objetos para los cuales se otorga el presente poder están comprendidos dentro del objeto social de la mencionada Sociedad/Compañía.

2.4. Que el(los) Sr.(Sres.) Luis A. Arias, Presidente está(n) autorizado(s) para otorgar el presente Poder.

Ciudad Miami

Estado Florida

Hoy 19 Marzo de 2003

Notario Público o Funcionario Autorizado - Notary Public or Attesting Official

* Los documentos deben identificarse con fecha y origen.

© CAVELIER ABOGADOS
WYPOD801-193 (MINUTA 12.1.1.2.9, USA)

NOTARIAL CERTIFICATE (INDIVIDUAL)

On this _____ day of _____ 200__ before me, a Notary Public or Attesting Official of _____ personally appeared _____

to me known, and known to me to be the person(s) who executed that foregoing document, and who has(have) legal capacity to execute it.

NOTARIAL CERTIFICATE (CORPORATION)

On this _____ day of March 2003
appeared before me Luis A. Arias, President
who(m) I know personally and who(m) signed this document as representative(s) of the Corporation/Company named Blackstone Corporation

I certify:

1. That I have seen the following documents:*

Articles of Corporation
dated December 8, 1999

2. That the above documents duly prove the following:

2.1. That Blackstone Corporation

is a Corporation/Company legally constituted and in existence in accordance with the laws Florida, USA

2.2. That the domicile of said Corporation/Company is 11600 N.W. 34th Street, Miami, Florida
33178-1834

2.3. That the purpose or purposes for which the present Power of Attorney is granted are comprised within the corporation purposes set forth in the charter of the mentioned Corporation/Company.

2.4. That Mr.(Messrs.) Luis A. Arias, President

is (are) authorized to grant the present Power of Attorney.

City Miami
State Florida

This 19 22 APR 2003 day of _____ 2003

Notary Public or Attesting Official

* Documents must be identified with date and origin.

STATE OF FLORIDA)
COUNTY OF DADE)
On this 19 of March, 2003, Luis Arias personally appeared before me.
I, who is personally known to me OR
whose identity I proved on the basis of identification of
to be the signer of the above instrument, and he/she acknowledged that he/she signed it.

My Commission Expires February 27, 2005
BONDED WITH FIDELITY AND SURETY, INC.

APOSTILLE

(Convention de La Haye du 5 octobre 1961)

1. Country:

This public document

2. has been signed by

3. acting in the capacity of

4. bears the seal/stamp of

Certified

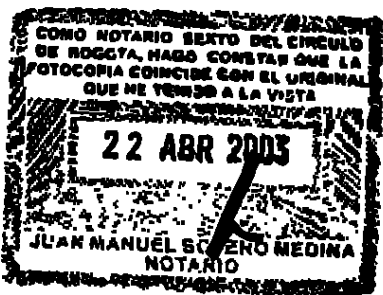
5. at 6. the

7. by

8. No.

9. Seal/stamp10. Signature

.....



52

TRADUCCIÓN OFICIAL, No. 21.04/03c realizada por Diego Vargas, Traductor Oficial, Resolución No. 0001 de 1999 del Ministerio de Justicia y registrado ante el Ministerio de Relaciones Exteriores de Colombia.

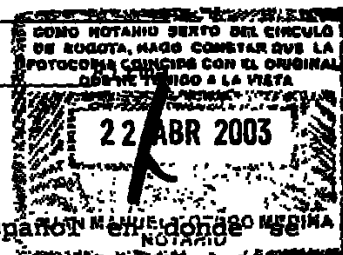
A continuación se traducen los sellos y legalizaciones de un documento escrito en inglés y español por medio del cual Luis A. Arias, Presidente de Blackstone Corporation, domiciliado en el 11600 N.W. 34th Street, Miami, Florida 33178-1834, ratifica la solicitud de patente No. 03.008.740 presentada por el Señor Emilio Ferrero como agente oficioso ante la Superintendencia de Industria y Comercio en Bogotá, Colombia el 5 de febrero de 2003 y adicionalmente otorga derechos de representación y poder a los Doctores EMILIO FERRERO, tpa. 31929; GONZALO PERDOMO, tpa. 861; LUZ CLEMENCIA DE PÁEZ, tpa. 23555 y GERMÁN CAVELIER, tpa. 832, domiciliados en la Carrera 4 No. 72-35, Bogotá, Colombia.

Dado y firmado hoy 19 de marzo de 2003

en Miami, Florida

por Luis A. Arias, Presidente

Firma Firma Ilegible



CERTIFICADO NOTARIAL (SOCIEDAD) en inglés y español en el cual se certifica la firma anterior del Señor Luis A. Arias, como Presidente de Blackstone Corporation y se certifica que la anterior es una sociedad legalmente constituida y existente de acuerdo con las leyes de Florida y que está domiciliada en el 11600 N.W. 34th Street, Miami, Florida 33178-1834. Adicionalmente se certifica que el Señor

Diego F. Vargas
DIEGO F. VARGAS
TRADUCTOR E INTERPRETE OFICIAL
ESPAÑOL - INGLES - INGLES - ESPAÑOL
RES. 0001 DE ENERO 4 DE 1999¹
MINISTERIO DE JUSTICIA

58
53

Arias está autorizado para otorgar el presente poder. Dado y firmado
el 19 de marzo de 2003 en Miami, Florida.

ESTADO DE FLORIDA)

)

CONDADO DE DADE)

Hoy 19 de marzo de 2003, Luis Arias compareció personalmente
ante mí,

☒ a quién conozco personalmente

☐ cuya identidad comprobé con base en la identificación de

como el signatario del anterior instrumento, y él/ella reconoce que
él/ella firmó el mismo.

Tania Dúblín

MÍ COMISIÓN # DD005080 VENCE

Febrero 27 de 2005

AFIANZADO POR TROY FAIN INSURANCE, INC. Nombre del Notario (En imprenta)

Firma Ilegible
Notario Público (Firma)

Tania Dúblín

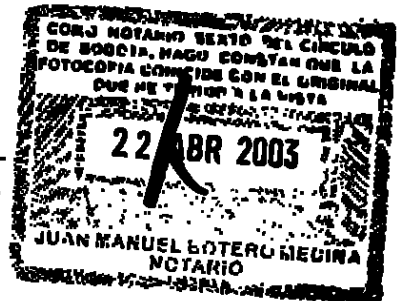
(ANEXO)

Formato de Apostille sin diligenciar

ESTADO DE LA FLORIDA

Escudo de Armas

DEPARTAMENTO DE ESTADO



APOSTILLA

(Convention de La Haye du octobre 5 de 1961)

1. País: Estados Unidos de América

Este documento público

Diego F. Vargas
DIEGO F. VARGAS Z.
TRADUCTOR E INTERPRETE OFICIAL
ESPAÑOL - INGLES - INGLES - ESPAÑOL
RES. 0001 DE ENERO 4 DE 19992
MINISTERIO DE JUSTICIA

- 54
2. ha sido firmado por Tania Diblin
 3. actuando en capacidad de Notario Público de Florida
 4. lleva el sello/estampilla del Notario Público, Estado de Florida

CERTIFICADO

5. en Tallahassee, Florida
6. El Veintiocho de marzo de 2003
7. por el Secretario de Estado, Estado de la Florida.
8. No. 2003-12718 /
9. Sello/estampilla
10. Firma:



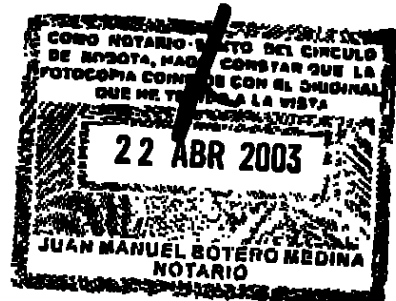
Firma Ilegible

Secretario de Estado

Es traducción fiel y completa de la cual se deja copia en esta oficina para su confrontación.

DVZ/ID-4350/WPCL002G/COLO 13641-801-001-5

Diego F. Vargas
DIEGO F. VARGAS
TRADUCTOR E INTERPRETE OFICIAL
ESPAÑOL - INGLES - INGLES - ESPAÑOL
RES. 0001 DE ENERO 4 DE 1999
MINISTERIO DE JUSTICIA





INTERVIEW

D.I. Vargas

NOTARIO PUBLICO

BOGOTA, D.C.

COMO NOTARIO SEATO DEL CIRCULO DE BOGOTA, HACE CONSTAR QUE LA COPIA COINCIDE CON EL ORIGINAL QUE HE TEMPO A LA VISTA

22 ABR 2006

JUAN MANUEL BOTERO SEDINA

NOTARIO

PA 983392



THE UNITED STATES OF AMERICA

TO ALL TO WHOM THESE PRESENTS SHALL COME:

UNITED STATES DEPARTMENT OF COMMERCE

United States Patent and Trademark Office

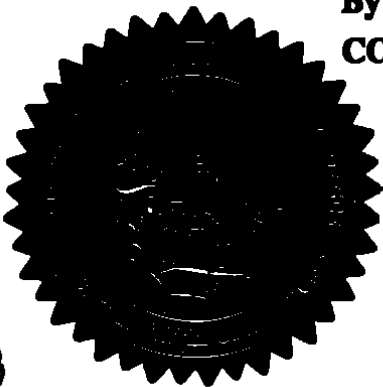
March 25, 2003

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: 10/133,984

FILING DATE: April 26, 2002

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



L. Wallace
T. WALLACE
Certifying Officer

U.S. Patent and Trademark Office
Box 2327, Arlington, VA, 22202

Case Docket No. 1.124.01

Transmitted herewith for filing are papers related to the patent application of:

Inventor(s): **LUIS ARIAS**

A PAYEE ACCOUNT PAYMENT SYSTEM

Enclosed are:

- ☒ 1 sheet(s) of drawings.
Request and Certification Under 35 U.S.C. 122(b) (2) (B) (i) Form
An assignment of the invention to: _____
☒ Certified copy(ies) of the following application(s) the priority of which is hereby claimed under 35 USC §119: _____
☒ A verified statement to establish small entity status under 37 C.F.R. 1.9 and 37 CFR 1.27

The filing fee has been calculated as shown below:

Other than A

Small Entity Small Entity

	No. Filed	No. Extra	Rate	Fee	Rate	Fee
Basic Fee				\$370		\$740
Total Claims	26	- 20 = 6	X 9 =	54	x 18 =	
Independent claims	1	- 3 = 0	X 42 =		X 84 =	
Multiple claims presented			X140 =		X280 =	
Non-English Language						
				Total \$424	Total \$	

- ☐ Please charge my Deposit Account No. _____ in the amount of \$ _____.
☐ A duplicate copy of this sheet is enclosed.
☒ A check in the amount of **\$424.00** to cover the filing fee is enclosed.
☒ The Commissioner is hereby authorized to charge payment of the following fees associated with this communication or credit any overpayment to Deposit Account No. _____.
 A duplicate copy of this sheet is enclosed.
☐ Any additional filing fees required under 37 CFR 1.16.
☐ Any patent application processing fees under 37 CFR 1.17.
☐ The Commissioner is hereby authorized to charge payment of the following fees during the pendency of this application or credit any overpayment to Deposit Account No. _____.
 A duplicate copy of this sheet is enclosed.
☐ Any filing fees under 37 CFR 1.16 for presentation of extra claims.
☐ Any patent application processing fees under 37 CFR 1.17.
☐ The issue fee set in 37 CFR 1.18 at or before mailing of the Notice of Allowance pursuant to 37 CFR 1.311(b).

Date

FOR: **MALLOY & MALLOY, P.A.**
2800 S.W. Third Avenue
Historic Coral Way
Miami, Florida 33129
(305) 858-8000

James E. Wetterling, Jr.
Reg. No. 31,440
Peter A. Matos
Reg. No. 37,884

Jennie S. Malloy
Reg. No. 37,670
John Fulton, Jr.
Reg. No. 46,716

The PTO did not receive the following
listed item(s) \$424.00 check

57

IN THE UNITED STATES PATENT AND TRADEMARK OFFICE

Applicant: ^{A.} Luis Arias

Serial No.:

Filing Date: April 26, 2002

For: A PAYEE ACCOUNT PAYMENT SYSTEM

2800 S.W. Third Avenue
Historic Coral Way
Miami, Florida 33129
April 26, 2002

Assistant Commissioner
for Patents
Washington, D.C. 20231

Dear Sir:

CERTIFICATE OF EXPRESS MAILING

I HEREBY CERTIFY that this correspondence is being deposited by United States Express Mail, Label No. EL-920-392-552-US, in an envelope addressed to: Assistant Commissioner for Patents, Washington, D.C. 20231, this 26th day of April, 2002.

Respectfully submitted,

MALLOY & MALLOY, P.A.
2800 S.W. Third Avenue
Historic Coral Way
Miami, Florida 33129
(305) 858-8000

By:

Peter A. Matos
Reg. No. 37,884

Date:

4/26/02

10133984-042602

50

A PAYEE ACCOUNT PAYMENT SYSTEM

BACKGROUND OF THE INVENTIONField of the Invention

The present invention relates to a payee account payment system which is structured to greatly facilitate the ability of a user to pay balances on one or more accounts held by them, from a single and convenient location, utilizing any of a variety of payment means. Furthermore, the account payment system is structured to provide value added services to the user, as well as function as a conventional transaction terminal for a merchant and/or operator of the account payment system, thereby providing a substantial incentive towards availability and utilization, and avoiding the need for specialized account affiliations and/or dedicated payment methods at the operator/merchant level.

DESCRIPTION OF THE RELATED ART

Most individuals are accustomed to having a number of payee accounts which must be paid on a regular basis, such as monthly. These payee accounts may include a telephone account, electricity/utility account, rent, home mortgage, automobile loan payment, and/or a plurality of different credit card accounts. As a result, such users are typically burdened with

59

1 the task of making several payments, to all the user accounts,
2 on a regular basis.

3 The typical payment method employed by most consumers
4 involves the writing of a check and/or the purchase of a money
5 order to be mailed to the corresponding payee in satisfaction of
6 an appropriate amount owed. Unfortunately, however, as it
7 evident from the wide spread use of the money order system, many
8 individuals may not have appropriate checking accounts and/or
9 bank accounts which they can utilized to easily pay such payee
10 bills, and are thereby forced to pay the often high transaction
11 cost associated with obtaining and forwarding a money order.
12 Additionally, these traditional paper payment methods require
13 that the user subsequently send, via mail, the corresponding
14 negotiable document to the payee for accreditation to their
15 account. In addition to the inconvenience and expense
16 associated with having to mail out a large number of payments to
17 a variety of different payees, there is also the risk that the
18 payment will become lost or stolen, and there is a substantial
19 time delay that may occur as a result of the normal mailing
20 process and/or a potential loss of the mail. As a result, it
21 would be highly beneficial to have a payee account payment
22 system which can be effectively utilized by any consumer, does
23 not require specialized payment methods and does require the
24 physical forwarding of a payment to the payee via conventional
25 mail.

69
60

1 In view of the preceding drawbacks associated with standard
2 payment methods, it is recognized that in some instances certain
3 specific payees may make prior arrangements with certain
4 establishments so as to allow consumers to visit those specific
5 establishments and thereby make the appropriate payment.
6 Unfortunately, however, such relationships are generally limited
7 and require specialized relationships between the merchant
8 itself and the payee, and as a result are generally impractical
9 and not available unless it is a large, established and wide
10 spread merchant chain. As a result, a consumer is still left
11 with a limited number of locations to which a specific payment
12 can be made, and often the payment modes are rather limited, and
13 most merchants are not able to offer the service to their
14 consumers.

15 In addition to the preceding, it is also recognized that
16 with the recent advances in the Internet many banks have begun
17 to offer online banking options whereby accounts can be managed
18 and payments can be made via the online banking system.
19 Unfortunately, however, such system still require the users to
20 maintain an account with that specific bank, a relationship
21 which may or may not be possible and/or practical, and requires
22 that the user have computer facilities to allow them to
23 establish this online access. Furthermore, it is recognized
24 that there is often a regular charge associated with the use of
25 such online banking systems, and consumers must have a general

61

1 understanding of computers and their operation.

2 Accordingly, it is recognized that it would beneficial to
3 have a payee account payment system which is embodied in a
4 manner which allows a variety of different merchants, both small
5 and large to utilized the system and facilitate the payment
6 process by the consumer. Furthermore, such a payee account
7 payment system should be readily accessible and usable by all
8 consumers, not requiring specialized Internet access and/or
9 computer skills on behalf of that individual consumer. Also,
10 such a system should be available to consumers at a wide variety
11 of locations, both local to their residence as well as at remote
12 locations. Indeed, it is seem that this is one substantial
13 drawback that is associated with existing, conventional payment
14 systems in that a consumer who is traveling and/or is at another
15 location may often have difficulty in accomplishing the
16 necessary payments. For example, the consumer who may have
17 their residence in one specific city and/or one specific country
18 may be traveling and/or living for an extended period of time in
19 another location, while still maintaining their primary
20 residence. Under existing systems that customer is often
21 required to maintain special accounts in the corresponding city
22 and/or country as many merchants will not accept payments from
23 foreign banks. Also, if the person is traveling from location
24 to location, it may be difficult for them to find the necessary
25 facility to make their payments and forward their payments onto

62
62

1 a distant merchant in a timely manner. As a result, it would be
2 beneficial to provide a payee account payment system which can
3 have an international impact and which can be effectively
4 utilized at any of a variety of locations so as to achieve the
5 necessary payments in an efficient and timely manner. Moreover,
6 such a system should encourage widespread participation by a
7 large number and variety of merchants, and should be acceptable
8 to all types of users, including those who do not have bank
9 accounts and cannot afford computers or internet access.

10 11 SUMMARY OF THE INVENTION

12 The present invention is directed towards a payee account
13 payment system. In particular, the payee account payment system
14 is preferably configured for use by a user having at least two,
15 but often more payee accounts in connections with which payment
16 must be made by that user. Moreover, the payee account payment
17 system includes a transactional terminal which may be located at
18 any of a variety of different merchants. The transaction
19 terminal may include an operator interface and is structured to
20 communicate information at least to an operator of the terminal
21 and to receive information in connection with the user.

22 In addition to the transactional terminal, the payee
23 account payment system preferably includes a user account and
24 moreover a plurality of user accounts each associated with one
25 of a plurality of different users that may ultimately utilize

63

1 the present payee account payment system. As such, the present
2 system designates the user account identifier is provided and is
3 structured to identify a specific one of the user accounts. The
4 transaction terminal preferably receives that user account
5 identifier and thereby functions to identify the user account,
6 either independently or in association with a remote processor.

7 Each user account is preferably associated with the payee
8 accounts of the particular user. Moreover, the transaction
9 terminal is structured to receive a payment authorization in
10 connection with at least one of the payee accounts associated
11 with an identifier user account. Naturally, the payment
12 authorization is generated in connection with a particular
13 payment made by the user. Furthermore, a primary processor that
14 is communicatively associated with the transaction terminal is
15 responsive to the payment authorization and is structured to
16 direct payment to the payee account in accordance with the
17 payment authorization. As a result, the user is able to
18 effectively make payments to one or more of their payee accounts
19 by providing an appropriate payment to an operator of the
20 transaction terminal.

21 These and other features and advantages of the present
22 invention will become more clear when the drawings as well as
23 the detailed description are taken into consideration.
24
25

64

1 BRIEF DESCRIPTION OF THE DRAWINGS

2 For a fuller understanding of the nature of the present
3 invention, reference should be had to the following detailed
4 description taken in connection with the accompanying drawing in
5 which:

6 Figure 1 is a schematic representation of one embodiment of
7 the payee account payment system of the present invention.

8 Like reference numerals refer to like parts throughout the
9 drawing.

10
11 DETAILED DESCRIPTION OF THE PREFERRED EMBODIMENT

12 Shown throughout the Figures the present invention is
13 directed towards a payee account payment system, generally
14 indicated as 10. In particular, the payee account payment
15 system 10 is configured to be used by a user, such as any
16 ordinary consumer that has at least two payee accounts in
17 connection with which payments must be paid. These payee
18 accounts may include any variety of accounts including loan
19 payment accounts, credit accounts, utility accounts, etc., the
20 user being required to make periodic payments in connection
21 therewith in order to avoid defaulting on said accounts.
22 Furthermore, the payee accounts may be directly associated with
23 the payee account payment system 10 of the present invention,
24 also being managed and operated by a controlling authority
25 thereof, instead of and/or in addition to other independent

85
65

1 payee accounts managed by third parties. As a result, the
2 present system may effectively integrate any payee accounts held
3 by users of the system, as well as specific accounts, such as a
4 credit account, established by the controlling authority of the
5 present system.

6 In the preferred, illustrated embodiment, the payee account
7 payment system 10 includes a transaction terminal 20. The
8 transaction terminal 20, which may be any of a variety of
9 transaction terminals, including that describing U.S. patent
10 application serial nos. 09/588,917 and 10/120,896, the contents
11 of which are hereby incorporated by reference, is preferably
12 structured for convenient use at any commercial sales location,
13 such as in a convenience store, supermarket, drug store, gas
14 station, post office or any other type of location when
15 transactions for the purchase of goods and/or services are
16 already being made. To this end, and as will be described in
17 further detailed subsequently, the transaction terminal 20 may
18 also be configured to process a conventional transaction, such
19 as in connection with a user's purchase of products and/or
20 services being offered by a particular merchant who is the
21 operator of the transaction terminal 20.

22 Looking to the preferred, illustrated transaction terminal
23 20 it preferably includes an operator interface, generally 22.
24 The operator interface 22 is structured to communicate
25 information to at least an operator of the transaction terminal

66

1 20, which may be the user and/or an employ of a merchant or
2 controlling authority. Moreover, the user interface 22 is
3 preferably configured to receive information in connection with
4 the user. To this end, in the illustrated embodiment the
5 operator interface 22 may include a displays screen, which may
6 also be configured to be a touch pad so as to receive operator
7 inputs thereby as well as display information to an operator
8 thereof, and/or may include a series of keypads/buttons so as to
9 receive a variety of operator inputs. As a result, information
10 and/or selections both to and from the user and/or operator can
11 be provided at the transactional terminal 20 utilizing the
12 operator interface 22. It is noted that the user may also be the
13 operator in an automated environment.

14 The present payee account payment system 10 further
15 includes at least two, and preferably a plurality of user
16 accounts, each associated with a different, particular user. In
17 particular, although a single user or small number of users may
18 be included, in the preferred embodiment of the present
19 inventions a large plurality of users are included and can
20 benefit from the present payee account payment system 10. As a
21 result, each of said users includes a corresponding user account
22 associated therewith.

23 Moreover, it is recognized that the individual user
24 accounts may be predefined, requiring a user to establish the
25 account at an earlier time, and/or may be defined

67
67

1 contemporaneously with a transaction made at the transaction
2 terminal. In either instance, however, a user account
3 identifier is preferably provided and is structured to identify
4 a specific one of the user accounts. The user account
5 preferably corresponds a user that is consummating a particular
6 transaction at the transaction terminal 20. Looking to the
7 user account identifier, it may include an alpha numeric user
8 account number which is to be inputted at the transaction
9 terminal, such as utilizing the operator interface 22, and may
10 if desired include a corresponding security facilities
11 associated therewith. The security facility associated with the
12 user account may include a password, the presentation of
13 qualifying identification information, and/or more advanced
14 verification including biometric verification and the like.
15 Also, the security facilities may be adapted to be entered at
16 the transaction terminal by the user, and therefore any
17 necessary readers or input devices can be associated therewith,
18 and/or they may be separate from the transaction terminal 20,
19 requiring an appropriate interface and/or operator validation.

20 Furthermore, as part of the preferred, illustrated
21 embodiment, the present invention may also include an account
22 card 30, 30' issued to a user in connection with one or more
23 user accounts. The account card 30, 30' is structured to at
24 least partially contain the user account identifier. In this
25 regard, the account card 30, 30' may include the user account

68
68

1 identifier printed thereon for manual entry, and/or may include
2 a magnetic stripe 32 and/or an encoded chip 34 which contains
3 all or a part of a user account identifier. For example, only
4 a portion of the user account identifier may be provided on a
5 particular card, the remainder of the user account identifier
6 being a password and/or a remaining portion of a user account
7 number, so as to preserve additional security, and/or a facility
8 identifier to identify a particular transaction terminal 20
9 associated with the transaction. Furthermore, in order to
10 effectively facilitate the communication of a card contained
11 user account identifier to the transaction terminal 20 for
12 receipt and verification, a smart card reader 25 and/or magnetic
13 stripe reader 24 may be provided in connection with the
14 transaction terminal 20, each structured to correspondingly
15 receive an appropriate associated account card 30, 30' and
16 thereby identify the user account identifier. Of course, it is
17 also noted that the security authority may also be a sufficient
18 account identifier in and of itself.

19 Utilizing the user account identifier, the transaction
20 terminal 20 is structured to correspondingly identify a user
21 account, that user account being associated with the one or more
22 payee accounts that a particular user elects to have associated
23 therewith. For example, a user may have a large number of payee
24 accounts and may independently elect to have one, a plurality,
25 or all of those individual payee accounts associated with their

69

1 particular user account. Naturally, that association may
2 include the identification of the payee accounts with
3 information such as account numbers, payee name, payment mailing
4 addresses and the like which will ultimately facilitate
5 communication and/or payment of balances in connection with
6 those payee accounts. Although the transaction terminal 20 and
7 its own internal processor may include sufficient data and
8 information so as to correspondingly identify a user account
9 locally from the user account identifier, it may be preferred
10 that a communicative link be established with a primary
11 processor 50 for this purpose. In particular, the primary
12 processor 50 may include information regarding one or more of
13 the payee accounts 5 associated with a specific user account,
14 and as a result communication by the transaction terminal 20
15 with the primary processor can provide for appropriate
16 identification and verification of the user account in
17 connection with a particular transaction, to be described.

18 In addition to receiving user account information, such as
19 specifically the user account identifier, the transaction
20 terminal 20 is also structured to receive and/or generate a
21 payment authorization. This payment authorization may be
22 provided as part of an independent transaction solely for the
23 purpose of making a payment to a payee account and/or in
24 connection with a separate transaction being made at the
25 particular merchant, such as for the purchase of goods and/or

70

1 services. Accordingly, the actual payment received that results
2 in the payment authorization can be a cash, credit and/or debit
3 card type payment, the transaction terminal 20 helping to
4 facilitate those separate transactions as well, if desired.

5 Looking further to the preferred embodiment, once the
6 payment authorization is made, it is preferably associated with
7 at least one of the payee accounts that are associated with the
8 identified user account. As a result, the primary processor 50,
9 which as indicated is preferably communicatively associated with
10 the transaction terminal 20, is responsive to the payment
11 authorization and thereby directs payment to one or more
12 selected payee account in accordance with that payment
13 authorization. To this end, the payment authorization may
14 include a payment request for a specific payment amount to a
15 specific payee account, and/or the payment of specified amounts
16 to one or more specific payee accounts. Indeed a substantial
17 degree of flexibility is preferably achieved as a result of the
18 user account including a number of payee accounts 5 associated
19 therewith.

20 As a result, when using the present invention, a user,
21 either manually and/or through the use of the user account card
22 30, 30', provides the user account identifier at the transaction
23 terminal 20 such that their user account may be appropriately
24 identified and verified. The user then makes an appropriate
25 payment thereby defining the payment authorization. As

2/21

1 indicated, however, this payment may include a cash payment to
2 an automated attendant and/or an operator of the transaction
3 terminal 20, whereby the operator of the transaction terminal 20
4 correspondingly inputs a specific payment authorization and any
5 necessary security provisions, such as a password, acknowledging
6 that a cash payment has been received. Alternatively, a credit
7 and/or debit card type payment and/or any other type payment may
8 be provided including bank transfer type payments as the payment
9 authorization. Of course, in the case of a credit and/or debit
10 card transaction, the card reader 24 may be utilized so as to
11 appropriately process the credit and/or debit card payment and
12 indeed, the transaction terminal 20, either through a separate
13 connection and/or preferably via the primary processor 50, may
14 effectively verify and authorize a specific transaction for a
15 particular amount in the normal manner in which credit card
16 and/or debit card accounts are processed. As a further
17 alternative, the user account card 30' itself may function not
18 only as a vehicle for providing the user account identifier, but
19 may also be utilized as a conventional credit card both in
20 connection with a transaction for the payment of various payee
21 accounts and/or with a normal transaction for the purchase of
22 goods and/or services at any location. Nevertheless, once a
23 payment has been made through any appropriate means, the payment
24 is preferably identified as being for a specific amount.
25 Additionally, preferably through the use of the operator

72
72

1 interface 22, the user is able to select one or more payee
2 accounts 5 that are identified as associated with the specific
3 user account. In this regard, information in the form of a
4 display and/or read out of the available payee accounts 5
5 associated with the particularly user account is provided to the
6 user, such as on the operator interface 22, so as to facilitate
7 the user's selection and identification of appropriately
8 associated payee accounts. Of course, if desired, a new payee
9 account can also be established. Preferably utilizing the user
10 interface 22, the user is able to select whether all or part of
11 a payment amount should be applied to one or more corresponding
12 payee accounts, and if appropriate, in some embodiments
13 communicativity may be established with the payee account
14 operators so as to see the balance associated with e
15 particularly payee account.

16 The payment authorization, once generated, specifies
17 amounts to be applied to one or more payee accounts of the user.
18 A user of the present payee account payment system 10 is
19 therefore able to effectively and conveniently make payments to
20 one or a plurality of payee accounts without requiring
21 specialized computer access and/or without requiring special
22 payment means. Rather, they may use any conventional payment
23 means which are normally accepted at a particular merchant so as
24 to effectively make a payment in connection with one or more
25 associated user accounts. Naturally, a fee may be charged

73-
XB

1 either by a particular merchant and/or operator of the
2 transaction terminal 20 and/or by a controlling authority which
3 manages the payee account payment system 10 of the present
4 invention, either from the user and/or from the managers of the
5 individual payee accounts who are being assisted with prompt
6 payment. Furthermore, because of the versatility of the
7 transaction terminal 20 a specific merchant will have a
8 substantial incentive to have such a transaction terminal 20
9 available for use by their customers, as it would not only
10 provide the added service to customers of allowing the payment
11 of these various payee accounts, but will also provide a
12 facilitated means for accepting payments for their ordinary
13 products and services to be offered. Additionally, small
14 merchants will have the same ability to provide this service as
15 do large merchants, thereby providing incentive for increased
16 consumer traffic and added services.

17 Also, in order to effective provide a user with an
18 appropriate record of a transaction that is being made, one or
19 more printer assemblies 26, 27 may be provided. In particular,
20 a conventional printer assembly 26 which is configured to print
21 a paper receipt 35 may be provided, the receipt providing a user
22 with a complete record of the transaction, and in some
23 instances, if a signature can not be made via the operator
24 interface 22, may be the source by which a signature may be
25 taken, if required. As indicated, this receipt 35 may include

24
74

1 a record of a particular transaction that is being made in
2 connection with the operators of the transaction terminal 20
3 and/or may include a record of the payment that have been made
4 to the one or more payee accounts 5, thereby providing the user
5 with appropriate records and confirmation in case of error or
6 malfunction. As an additional value, however, a secondary
7 printer 27 may also be provided. In the preferred illustrated
8 embodiment, the secondary printer 27 is preferably structured to
9 generate and/or print a card type receipt 36. This card type
10 receipt 36 may include a record of a particular transaction for
11 more convenient and durable storage by a user and/or may provide
12 other value added services, such as coupons and/or promotional
13 materials that provide a further incentive to the use of the
14 system. Of course is recognized that coupons and/or promotional
15 materials may be placed on the traditional paper receipt 35,
16 however, it may be preferred that a card stock type material may
17 be provided for receipt of such promotional and/or value added
18 materials, as they may not be used immediately and should be
19 more durable. Moreover, it is recognized that a transaction
20 that can be achieved utilizing the transaction terminal 20 may
21 include the purchase of an authorization code to be provided to
22 the user, and which provides the user access to additional
23 materials. For example, the authorization include code may be
24 a prepaid telephony access code which can be use at a later
25 point in time for the placing of local and/or long distance

75
75

1 telephone calls. Accordingly, the transaction terminal 20, in
2 addition to providing a convenient means of making payments to
3 various payee accounts can also provide users with additional
4 value added services, such as issuing authorization codes for
5 pre-paid telephony. Furthermore, all such additional services
6 promote consumer traffic and consumer activity at a merchant,
7 which ultimately benefits the operator of the transaction
8 terminal 20 more than can be achieved with a normal credit card
9 processing device, both directly through compensation received
10 in connection with the value added services and indirectly in
11 connection with facilitating transactions for their own goods
12 and services being offered.

13 Although it is recognized that in a preferred embodiment an
14 operator assisted transaction terminal scheme may be preferred,
15 an automated transaction terminal 20 may also be provided in
16 certain circumstances, with appropriate security measures being
17 provided so as to prevent fraud. In such an embodiment, the
18 user will also be the operator of the terminal. Nevertheless,
19 however, as a primary function of the payee account payment
20 system 10 of the present invention is to make payments to
21 various user accounts, an effective record of transactions can
22 be made and it would rather difficult for fraudulent
23 transactions to be achieved to actually harm an owner of a
24 specific user account.

25 Since many modifications, variations and changes in detail

76
76.

1 can be made to the described preferred embodiment of the
2 invention, it is intended that all matters in the foregoing
3 description and shown in the accompanying drawings be
4 interpreted as illustrative and not in a limiting sense. Thus,
5 the scope of the invention should be determined by the appended
6 claims and their legal equivalents.

7. Now that the invention has been described,

209240.486EE101

77
77

What is claimed is:

1. To be used by a user having at least two payee accounts in connection with which payments must be made, a payee account payment system comprising:
- a) a transaction terminal, said transaction terminal including an operator interface structured to communicate information at least to an operator and to receive information in connection with the user;
 - b) a plurality of user accounts each associated with a particular user;
 - c) a user account identifier structured to identify a specific one of said user accounts;
 - d) said transaction terminal structured to receive said user account identifier and to correspondingly identify said user account;
 - e) said user account associated with said payee accounts;
 - f) said transaction terminal structured to receive a payment authorization in connection with at least one of said payee accounts associated with said identified user account; and
 - g) a primary processor communicatively associated with said transaction terminal and responsive to said payment authorization, said primary processor further structured to direct payment to the payee account in accordance with said payment authorization.
2. A payee account payment system as recited in claim 1

78
70

- 1 wherein said user interface includes a visual display
2 structured to display information to the operator.
- 3 3. A payee account payment system as recited in claim 2
4 wherein said visual display includes a touch screen
5 structured to receive an operator input.
- 6 4. A payee account payment system as recited in claim 2
7 wherein said user interface includes a key pad.
- 8 5. A payee account payment system as recited in claim 2
9 wherein said transaction terminal is structured to display
10 a list of available ones of the payee accounts associated
11 with said identified user account on said user interface.
- 12 6. A payee account payment system as recited in claim 1
13 further comprising an account card, said account card
14 structured to at least partially contain said user account
15 identifier.
- 16 7. A payee account payment system as recited in claim 6
17 wherein said account card is further structured to act as
18 a credit card.
- 19 8. A payee account payment system as recited in claim 6
20 wherein said user interface includes a card reader
21 structured to receive said user account identifier from
22 said account card.
- 23 9. A payee account payment system as recited in claim 8
24 wherein said card reader includes a magnetic stripe reader.
- 25 10. A payee account payment system as recited in claim 8

79.

- 1 wherein said card reader includes a data chip reader.
- 2 11. A payee account payment system as recited in claim 6
- 3 wherein said user interface includes a card encoder
- 4 structured to encode a record of transactions onto said
- 5 account card.
- 6 12. A payee account payment system as recited in claim 1
- 7 wherein said transaction terminal is structured to process
- 8 credit card transactions, and said payment authorization is
- 9 generated at least partially in accordance with said credit
- 10 card transaction.
- 11 13. A payee account payment system as recited in claim 12
- 12 wherein said transaction terminal is structured to allocate
- 13 a portion of the funds associated with said credit card
- 14 transaction to a purchase and another portion as said
- 15 payment authorization.
- 16 14. A payee account payment system as recited in claim 1
- 17 wherein said transaction terminal is structured to process
- 18 debit card transactions, and said payment authorization is
- 19 generated at least partially in accordance with said credit
- 20 card transaction.
- 21 15. A payee account payment system as recited in claim 14
- 22 wherein said transaction terminal is structured to allocate
- 23 a portion of the funds associated with said debit card
- 24 transaction to a purchase and another portion as said
- 25 payment authorization.

16
00

- 1 16. A payee account payment system as recited in claim 1
2 wherein said payment authorization is generated in response
3 to an operator input in connection with an external payment
4 to said operator.
- 5 17. A payee account payment system as recited in claim 16
6 wherein said transaction terminal is structured to allocate
7 a portion of the funds associated with said external
8 payment to a purchase and another portion as said payment
9 authorization.
- 10 18. A payee account payment system as recited in claim 1
11 wherein said transaction terminal is structured to allocate
12 said payment authorization between a plurality of said
13 payee accounts.
- 14 19. A payee account payment system as recited in claim 1
15 wherein said primary processor is structured to direct a
16 payment to at least one unaffiliated payee account in
17 response to said payment authorization.
- 18 20. A payee account payment system as recited in claim 1
19 wherein said primary processor is structured to direct a
20 payment to a plurality of payee accounts in response to
21 said payment authorization.
- 22 21. A payee account payment system as recited in claim 1
23 wherein said transaction terminal includes at least one
24 printer assembly.
- 25 22. A payee account payment system as recited in claim 21

81

- 1 wherein said printer assembly is structured to print a
2 receipt reflecting payments to the payee accounts.
- 3 23. A payee account payment system as recited in claim 22
4 wherein said receipt includes printed promotional material
5 thereon.
- 6 24. A payee account payment system as recited in claim 21
7 wherein said printer assembly is structured to print a
8 receipt associated with a transaction completed on said
9 transaction terminal.
- 10 25. A payee account payment system as recited in claim 1
11 wherein said transaction terminal is structured to generate
12 an authorization code to said user, said authorization code
13 structured to provide the user access to external
14 materials.
- 15 26. A payee account payment system as recited in claim 25
16 wherein said authorization code includes a pre-paid
17 telephony access code.
18

32
67ABSTRACT OF THE DISCLOSURE

A payee account payment system to be used by a user having a number of payee accounts in connection with which payments must be made, the system including a transaction terminal with an operator interface that communicates information to an operator and receives information in connection with the user. The system further includes a plurality of user accounts and a user account identifier structured to identify a specific user account. The transaction terminal is structured to receive the user account identifier and to identify the user account, which is associated with the payee accounts, and to subsequently receive a payment authorization in connection with the payee accounts. A primary processor is included and is communicatively associated with the transaction terminal so as to receive the payment authorization and direct payment to the payee account in accordance therewith.

DECLARATION AND POWER OF ATTORNEY FOR PATENT APPLICATION

English Language Division

As a below named inventor, I hereby declare that:

My residence, post office address and citizenship are as stated below, next to my name,

I believe I am the original, first and sole inventor (if only one name is listed below) or an original, first and joint inventor (if plural names are listed below) of the subject matter which is claimed and for which a patent is sought on the invention entitled

A PAYEE ACCOUNT PAYMENT SYSTEM

the specification of which

(check one)

X is attached hereto

was filed on _____ as

Application Serial No. _____

and was amended on _____
(if applicable)

I hereby state that I have reviewed and understand the contents of the above-identified specification, including the claims, as amended by any amendment referred to above.

I acknowledge the duty to disclose information which is material to the examination of this application in accordance with Title 37, Code of Federal Regulations §1.56(a).

I hereby claim foreign priority benefits under Title 35, United States Code, §119 of any foreign application(s) for patent or inventor's certificate listed below and have also identified below any foreign application for patent or inventor's certificate have a filing date before that of the application on which priority is claimed:

Prior Foreign Application(s):

Priority
Claimed

(Number)	(Country)	(Day/Month/Year Filed)	Yes	No
_____	_____	_____	_____	_____
(Number)	(Country)	(Day/Month/Year Filed)	Yes	No
_____	_____	_____	_____	_____
(Number)	(Country)	(Day/Month/Year Filed)	Yes	No
_____	_____	_____	_____	_____

I hereby claim the benefit under Title 35, United States Code, §120 of any United States application(s) listed below and, insofar as the subject matter of each of the claims of this application is not disclosed in the prior United application in the manner provided by the first paragraph of Title 35, United States Code, §112, I acknowledge the duty to disclose material information as defined in Title 37, Code of Federal Regulations, §1.56(a) which occurred between the filing date of the prior application and the national PCT International filing date of this application:

84

(Application Serial No.)

(Filing Date)

(Status)
(patented, pending, abandoned)

(Application Serial No.)

(Filing Date)

(Status)
(patented, pending, abandoned)

I hereby declare that all statements made herein of my own knowledge are true and that all statements made of information and belief are believed to be true; and further, that these statements were made with the knowledge that willful false statements and the like so made are punishable by fine or imprisonment, or both, under Section 1001 of Title 18 of the United States Code and that such willful false statements may jeopardize the validity of the application or any patent issued thereon.

POWER OF ATTORNEY: As a named inventor, I hereby appoint the following attorney(s) and/or agent(s) to prosecute this application and transact all business in the Patent and Trademark Office connected therewith. (list name and registration number)

James E. Wetterling - Reg. No. 31,440
Peter A. Matos - Reg. No. 37,884
John Fulton, Jr. - Reg. No. 46,716

Jennie S. Malloy - Reg. No. 37,670
John Cyril Malloy - Reg. No. 19,531

Send correspondence to: MALLOY & MALLOY, P.A.
2800 S.W. Third Avenue
Historic Coral Way
Miami, Florida 33129

Direct telephone calls to: (305) 858-8000

Full name of sole or first inventor

Inventor's signature

Luis A. Anzor

4-23-2002

Date

Residence

Miami, Florida

Citizenship

U.S.

X 11600 NW 34 St MIAMI FL 33178 (U.S. Citizen)
Post Office Address

X 11600 N.W. 34 Street

Miami, Florida 33178

Full name of second joint inventor, if any

Inventor's signature

Date

Residence

Citizenship

Post Office Address

(Supply similar information and signature for third and subsequent joint inventors.)

INDEPENDENT INVENTOR - SMALL ENTITY STATUS

85
85

Applicant(s) or Patentee(s): LUIS ARIAS

Serial or Patent No.:

Attorney's
Docket No.: 1.124.01

Filed or Issued:

For: A PAYEE ACCOUNT PAYMENT SYSTEM

VERIFIED STATEMENT (DECLARATION) CLAIMING SMALL ENTITY
STATUS (37 CFR 1.9(f) and 1.27(b) - INDEPENDENT INVENTOR

As a below named inventor, I hereby declare that I qualify as an independent inventor as defined in 37 CFR 1.9(c) for purposes of paying reduced fees under Section 41(a) and (b) of Title 35, United States Code, to the Patent and Trademark Office with regard to the invention entitled,

A PAYEE ACCOUNT PAYMENT SYSTEM

described in

- ☒ the specification filed herewith.
☐ application serial no. _____, filed _____
☐ patent no. _____, issued _____

I have not assigned, granted, conveyed or licensed and am under no obligation under contract or law to assign, grant, convey or license, any rights in the invention to any person who could not be classified as an independent inventor under 37 CFR 1.9(c) if that person had made the invention, or to any concern which would not qualify as a small business concern under 37 CFR 1.9(d) or a nonprofit organization under 37 CFR 1.9(e).

Each person, concern or organization to which I have assigned, granted, conveyed, or licensed or am under obligation under contract or law to assign, grant, convey, or license any rights in the invention is listed below:

- ☒ no such person, concern or organization
☐ person, concerns, or organization listed below

Note: Separate verified statements are required from each named person, concern or organization having rights to the invention averring to their status as small entities. (37 CFR 1.27)

FULL NAME

ADDRESS

☐ INDIVIDUAL ☐ SMALL BUSINESS CONCERN ☐ NONPROFIT ORGANIZATION

FULL NAME

ADDRESS

☐ INDIVIDUAL ☐ SMALL BUSINESS CONCERN ☐ NONPROFIT ORGANIZATION

FULL NAME

ADDRESS

☐ INDIVIDUAL ☐ SMALL BUSINESS CONCERN ☐ NONPROFIT ORGANIZATION

I acknowledge the duty to file, in this application or patent, notification of any change in status resulting in loss of entitlement to small entity status prior to paying, or at the time of paying, the earliest of the issue fee or any maintenance fee due after the date on which status as a small entity is no longer appropriate. (37 CFR 1.28(b))

I hereby declare that all statements made herein of my own knowledge are true and that all statements made on information and belief are believed to be true; and further, that these statement were made with the under Section 1001 of Title 18 of the United States Code, and that such willful false statements may jeopardize the validity of the application, any patent issuing thereon, or any patent to which this verified statement is directed.

NAME OF INVENTOR

NAME OF INVENTOR

NAME OF INVENTOR

Signature of Inventor

Signature of Inventor

Signature of Inventor

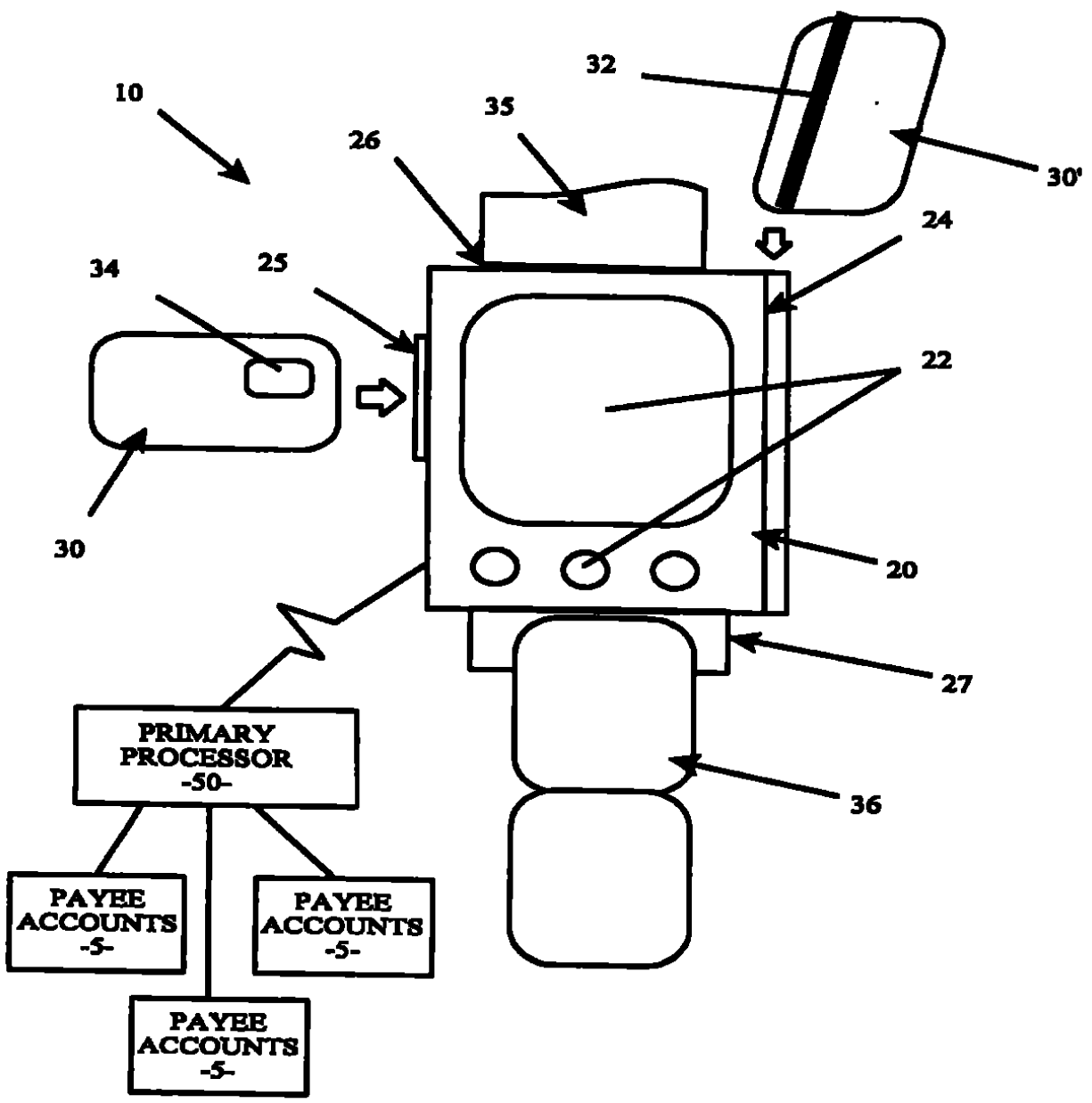
Date

Date

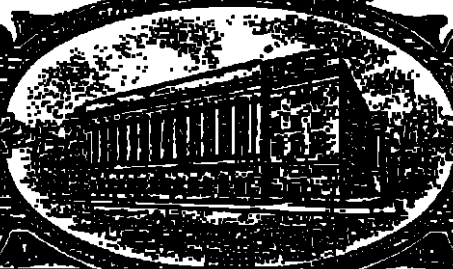
Date

86
86

209240-4865501



87



LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA

A TODO AQUEL A QUIEN CONCIERNA LO PRESENTE

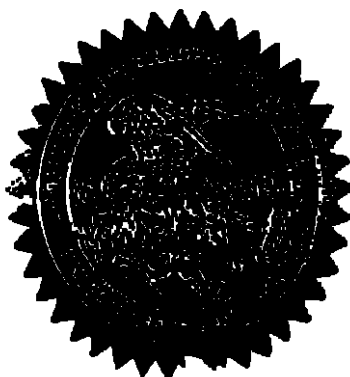
DEPARTAMENTO DE COMERCIO DE LOS ESTADOS UNIDOS

Oficina de Patentes y Marcas de los Estados Unidos

25 de marzo de 2003

LA PRESENTE ES PARA CERTIFICAR QUE ADJUNTA A LA MISMA HAY UNA COPIA FIEL DE LOS REGISTROS DE LA OFICINA DE PATENTES Y MARCAS DE LOS ESTADOS UNIDOS DE LOS DOCUMENTOS DE LA SOLICITUD DE PATENTE IDENTIFICADA EN LO QUE SIGUE, QUE CUMPLEN LOS REQUISITOS PARA OTORGARLE UNA FECHA DE PRESENTACIÓN BAJO 35 USC 111.

NÚMERO DE SOLICITUD: 10/183.984
FECHA DE PRESENTACIÓN: 26 de abril de 2002



**Por la Autoridad del
COMISARIO DE PATENTES Y MARCAS**

T. WALLACE

Oficial certificador

UN SISTEMA PARA PAGO DE CUENTA DE BENEFICIARIO

ANTECEDENTES DE LA INVENCION

Campo de la Invención

La presente invención se refiere a un sistema
5 para pago de cuenta de beneficiario, que se estructura
para facilitar enormemente la capacidad de un usuario
para pagar saldos en una o más cuentas que tenga, desde
un sitio sencillo y conveniente, utilizando cualquiera de
una variedad de medios de pago. Además, el sistema de
10 pago de cuenta se estructura para proporcionar servicios
con valor agregado al usuario, así como funciona como una
terminal de transacción convencional para un comerciante
y/u operador del sistema de pago de cuenta, de esta
manera proporcionando un incentivo substancial hacia la
15 disponibilidad y utilización, y evitando la necesidad por
afiliaciones de cuenta especializadas y/o métodos de pago
dedicados a nivel de operador/comerciante.

DESCRIPCIÓN DE LA TÉCNICA RELACIONADA

La mayoría de los individuos están
20 acostumbrados a tener una cantidad de cuentas de
beneficiario que deben pagarse en una base regular, tal
como mensualmente. Estas cuentas de beneficiario pueden
incluir una cuenta de teléfono, cuenta de
electricidad/servicios públicos, renta, hipoteca de casa,
25 pago de préstamo automotriz, y/o una pluralidad de

diferentes cuentas de tarjetas de crédito. Como resultado, estos usuarios típicamente son agobiados con la tarea de hacer varios pagos, a todas las cuentas de usuario en una base regular.

5 El método de pago típico empleado por la mayoría de los consumidores involucra escribir un cheque y/o la compra de un giro para enviar al beneficiario correspondiente en satisfacción de una apropiada cantidad de adeudo. Desafortunadamente, sin embargo como es
10 evidente del uso amplio del sistema de giros, muchos individuos pueden no tener cuentas de cheques y/o cuentas de banco apropiadas que puedan utilizar para pagar fácilmente estas otras cuentas de beneficiario y de esta manera se forzan a pagar el a menudo alto costo de
15 transacción asociado con obtener y enviar un giro postal. Adicionalmente, estos métodos de pago con papel tradicionales, requieren que el usuario subsecuentemente se envíe por correo, el documento de negociación correspondiente al beneficiario para acreditar su cuenta.
20 Además de lo inconveniente y el costo asociados con tener que enviar por correo una gran cantidad de pagos a una variedad of diferentes beneficiarios, también está el riesgo de que el pago se pierda o sea robado, y haya un retardo de tiempo substancial que puede ocurrir como
25 resultado del proceso de envío por correo normal y/o una

pérdida potencial del correo. Como resultado, sería altamente benéfico el tener un sistema de pago de cuenta de beneficiario que pueda utilizarse efectivamente por cualquier consumidor, no requiere métodos de pago
5 especializados y no requiere el envío físico de un pago al beneficiario, por correo convencional.

En vista de las desventajas precedentes asociadas con los métodos de pago estándar, se reconoce que en algunas instancias ciertos beneficiarios
10 específicos pueden hacer arreglos previos con ciertos establecimientos, a fin de permitir que los consumidores visiten estos establecimientos específicos y de esta manera hagan el pago apropiado. Desafortunadamente, sin embargo, estas relaciones en general están limitadas y
15 requieren relaciones especializadas entre el propio comerciante y el beneficiario, y como resultado, en general no son prácticas y no están disponibles a menos de que sea una cadena comercial grande, establecida y amplia. Como resultado, un consumidor todavía queda con
20 una cantidad limitada de sitios en los cuales puede realizar un pago específico y a menudo los modos de pago son más bien limitados, y la mayoría de los comerciantes no son capaces de ofrecer el servicio a sus consumidores.

Además de lo precedente, también se reconoce
25 que con los recientes avances en Internet, muchos bancos

han empezado a ofrecer opciones bancarias en línea, con lo que pueden manejarse cuentas y realizarse pagos por el sistema bancario en línea. Desafortunadamente, sin embargo, este sistema todavía requiere que los usuarios mantengan una cuenta con este banco específico, una relación que puede no ser posible y/o práctica, y requiere que el usuario tenga instalaciones de computadora para permitirles establecer este acceso en línea. Además, se reconoce que a menudo hay un cargo regular asociado con el uso de estos sistemas bancarios en línea y los consumidores deben tener una comprensión general de las computadoras y su operación.

De acuerdo con esto, se reconoce que sería benéfico el tener un sistema de pago de cuenta de beneficiario, que se incorpora en una forma que permita a una variedad de diferentes comerciantes, tanto pequeños como grandes, el utilizar el sistema y facilitar el proceso de pago por el consumidor. Además, este sistema de pago de cuenta de beneficiario deberá ser fácilmente accesible y utilizable por todos los consumidores, no requiriendo acceso a Internet y/o destrezas de computadora especializadas a nombre de ese consumidor individual. También, este sistema debe ser disponible a los consumidores en amplia variedad de ubicaciones, tanto locales para su residencia como en sitios remotos. Sin

duda, parecer ser que esta es una desventaja substancial asociada con los sistemas de pago convencionales existentes ya sea un consumidor que viaja y/o está en otro sitio, a menudo puede tener dificultad en lograr los pagos necesarios. Por ejemplo, el consumidor que puede tener su residencia en una ciudad específica y/o en un país específico, puede estar de viaje y/o viviendo por un periodo prolongado de tiempo en otro sitio, mientras que aún mantiene su residencia primaria. Bajo los sistemas existentes ese cliente a menudo se le requiere que mantenga cuentas especiales en la ciudad y/o país correspondiente, ya que muchos comerciantes no aceptarán pagos de bancos extranjeros. También, si la persona viaja de sitio en sitio, puede ser difícil que encuentre la instalación necesaria para hacer sus pagos y enviar sus pagos a un comerciante distante en una forma oportuna. Como resultado, sería benéfico el proporcionar un sistema de pago de cuenta de beneficiario que pueda tener un impacto internacional y que pueda utilizarse efectivamente en cualquiera de una variedad de sitios, para lograr los pagos necesarios en una forma eficiente y oportuna. Aún más, este sistema deberá estimular una participación amplia por una gran cantidad y variedad de comerciantes, y deberá ser aceptable a todos los tipos de usuarios, incluyendo aquéllos que no tienen cuentas de

banco y no pueden gastar en computadoras o acceso a Internet.

COMPENDIO DE LA INVENCION

La presente invención se dirige a un sistema de pago de cuenta de beneficiario. En particular, el sistema de pago de cuenta de beneficiario se configura de preferencia para utilizar por un usuario que tiene al menos dos, pero a menudo más cuentas de beneficiario en conexiones con las cuales debe hacer pago por ese usuario. Aún más, el sistema de pago de cuenta de beneficiario incluye una terminal de transacción que puede ubicarse en cualquiera de una variedad de diferentes comerciantes. La terminal de transacción puede incluir una interfase de operador y se estructura para comunicar información al menos a un operador de la terminal y recibir información en conexión con el usuario.

Además de la terminal de transacción, el sistema de pago de cuenta de beneficiario, de preferencia incluye una cuenta de usuario y aún más, una pluralidad de cuentas de usuario, cada una asociada con uno de una pluralidad de diferentes usuarios que finalmente pueda utilizar el presente sistema de pago de cuenta de beneficiario. Como tal, se proporciona el presente sistema que designa el identificador de cuenta de usuario

y se estructura para identificar una específica de las cuentas del usuario. La terminal de transacción, de preferencia recibe ese identificador de cuenta de usuario y de esta manera funciona para identificar la cuenta del usuario, ya sea independientemente o en asociación con un procesador remoto.

Cada cuenta de usuario, de preferencia se asocia con las cuentas de beneficiario del usuario particular. Aún más, la terminal de transacción se estructura para recibir una autorización de pago en conexión con al menos una de las cuentas de beneficiario asociadas con un identificador de cuenta de usuario. Naturalmente, la autorización de pago se genera en conexión con un pago particular realizado por el usuario. Además, un procesador primario que se asocia comunicativamente con la terminal de transacción, responde a una autorización de pago y se estructura para dirigir pago a la cuenta de beneficiario de acuerdo con la autorización de pago. Como resultado, el usuario es capaz de hacer efectivamente pagos a una o más de sus cuentas de beneficiario, al proporcionar un pago apropiado pago a un operador de la terminal de transacción.

Estas y otras características y ventajas de la presente invención serán más claras cuando los dibujos

96
95

así como la descripción detallada, se toman en consideración.

BREVE DESCRIPCIÓN DE LOS DIBUJOS

Para una comprensión más completa de la naturaleza de la presente invención, deberá hacerse referencia a la siguiente descripción detallada que se toma en conexión con el dibujo acompañante, en donde:

La Figura 1 tiene una representación esquemática de una modalidad del sistema para pago de cuenta de beneficiario de la presente invención.

Números de referencia semejantes se refieren a parte semejantes a través del dibujo.

DESCRIPCIÓN DETALLADA DE LA MODALIDAD PREFERIDA

A través de las Figuras se ilustra la presente invención dirigida hacia un sistema de pago cuenta de beneficiario, generalmente indicado como 10. En particular, el sistema de pago de cuenta de beneficiario 10 se configura para utilizarse por un usuario, tal como cualquier cliente ordinario que tiene al menos dos cuentas de beneficiario en conexión con las cuales deben realizarse pagos. Estas cuentas de beneficiario pueden incluir cualquier variedad de cuentas incluyendo cuentas para pago de préstamos, cuentas de crédito, cuentas de servicios, etc., el usuario se requiere que haga pagos periódicos en conexión con las mismas a fin de evitar

incumplimiento en el pago de esas cuentas. Además, las cuentas de beneficiario pueden asociarse directamente con el sistema de pago de cuentas de beneficiario 10 de la presente invención, también administrado y operado por una autoridad de control, en lugar de y/o además de otras 5 cuentas de beneficiario independientes por terceras partes. Como resultado, el presente sistema puede integrar en forma efectiva cualesquiera cuentas de beneficiario que tienen usuarios del sistema, así como 10 cuentas específicas tales como una cuenta de crédito, establecida por la autoridad de control del presente sistema.

En la modalidad ilustrada, preferida, el sistema de pago de cuenta de beneficiario 10 incluye una 15 terminal de transacción 20. La terminal de transacción 20, que puede ser cualquiera de una variedad de terminales de transacción, incluyendo aquéllas que describen las solicitudes de patente de los E.U.A. Nos. de Serie 09/588,917 y 10/120,896, los contenidos de las 20 cuales aquí se incorporan por referencia, de preferencia se estructuran para uso conveniente en cualquier ubicación de ventas comercial, tal como en una tienda de departamentos, supermercado, farmacia, gasolinera, oficina postal o cualquier otro tipo de ubicación cuando 25 ya se están realizando transacciones para la compra de

97

artículos y/o servicios. Para este objetivo, y como se describirá con mayor detalle subsecuentemente, la terminal de transacción 20 puede también configurarse para procesar una transacción convencional tal como en
5 conexión con las compras de productos y/o servicios de un usuario ofrecidos por un comerciante particular quien es el operador de la terminal de transacción 20.

Viendo a la terminal de transacción ilustrada preferida 20, incluye de preferencia una interfase de
10 operador, generalmente 22. La interfase de operador 22 se estructura para comunicar información cuando menos a un operador de la terminal de transacción 20, que puede ser el usuario y/o un empleado de un comerciante o autoridad de control. Aún más, la interfase de usuario
15 22 de preferencia se configura para recibir información en conexión con el usuario. Para este objetivo, en la modalidad ilustrada, la interfase de operador 22 puede incluir una pantalla de exhibición, que también puede configurarse para ser una botonera sensible al tacto, a
20 fin de recibir alimentaciones del operador, de esta manera al igual que exhibir información a un operador de la misma, y/o puede incluir una serie de botoneras/botones a fin de recibir una variedad de alimentaciones del operador. Como resultado, información
25 y/o selecciones tanto para y/o de usuario y/u operador,

pueden proporcionarse en la terminal de transacción 20 utilizando la interfase de operador 22. Se nota que el usuario también puede ser el operador en un ambiente automatizado.

5 El sistema para pago de cuenta de beneficiario actual 10 además incluye cuando menos dos y de preferencia una pluralidad de cuentas de usuarios, cada una asociada con un usuario particular diferente. En particular, aunque puede incluirse un solo usuario o un
10 pequeño número de usuarios, en la modalidad preferida de las presentes invenciones, una gran pluralidad de usuarios se incluyen y pueden beneficiarse del sistema para pago de cuenta de beneficiario actual 10. Como resultado, cada uno de los usuarios incluye una cuenta de
15 usuario correspondiente asociada.

Aún más, se reconoce que las cuentas de usuario individuales pueden ser predefinidas, requiriendo que un usuario establezca la cuenta en un tiempo previo, y/o puede definirse en forma contemporánea con una
20 transacción realizada en la terminal de transacción. En cualquier caso, sin embargo un identificador de cuenta de usuario de preferencia se proporciona y se estructura para identificar una específica de las cuentas de usuario. La cuenta de usuario de preferencia corresponde
25 a un usuario que consume una transacción particular en la

100
99.

terminal de transacción 20. Viendo al identificador de
cuenta de usuario, puede incluir un número de cuenta de
usuario alfanumérico, que se va a alimentar en la
terminal de transacción, tal como utilizando la interfase
5 de operador 22, y puede si se desea incluir instalaciones
de seguridad correspondientes asociadas. La instalación
de seguridad asociada con la cuenta de usuario puede
incluir una contraseña, la presentación de información de
identificación de calificación y/o verificación más
10 avanzada, que incluye verificación biométrica y
semejantes. También, la instalaciones de seguridad
pueden ser adaptadas para acceder en la terminal de
transacción por el usuario, y por lo tanto cualesquiera
lectores necesarios o dispositivos de alimentación puedan
15 estar asociados y/o pueden separarse de la terminal de
transacción 20, requiriendo una apropiada validación de
operador y/o interfase.

Además, como parte de la modalidad preferida
ilustrada, la presente invención también puede incluir
20 una tarjeta de cuenta 30, 30' expedida a un usuario en
conexión con una o más cuentas de usuarios. La tarjeta
de cuenta 30, 30' se estructura para al menos contener
parcialmente el identificador de cuenta de usuario. En
este aspecto, la tarjeta de la cuenta 30, 30' puede
25 incluir el identificador de cuenta de usuario impreso

101
100

para acceso manual y/o puede incluir una tira magnética 32 y/o un circuito integrado o chip codificado 34 que contiene todo o una parte de un identificador de cuenta de usuario. Por ejemplo, solo una porción del

5 identificador de cuenta de usuario puede proporcionarse en una tarjeta particular, el resto del identificador de cuenta de usuario es una contraseña y/o una porción restante del número de cuenta de un usuario, a fin de conservar seguridad adicional y/o una instalación

10 identificadora, para identificar una terminal de transacción particular 20 asociada con la transacción. Además, a fin de facilitar efectivamente la comunicación de un identificador de cuenta de usuario contenido en tarjeta a la terminal de transacción 20 para recepción y

15 verificación, puede proporcionarse un lector de tarjeta inteligente 25 y/o lector de tira magnética 24 en conexión con la terminal de transacción 20, cada una estructurada para que reciba de manera correspondiente una tarjeta de cuenta asociada apropiada 30, 30' y de

20 esta manera distinguir el identificador de cuenta de usuario. Por supuesto, también se nota que la autoridad de seguridad también puede ser un identificador de cuenta suficiente por sí misma.

Utilizando el identificador de cuenta de

25 usuario, la terminal de transacción 20 se estructura

para identificar en forma correspondiente una cuenta de usuario, la cuenta de usuario se asocia con una o más cuentas de beneficiario que elige un usuario particular asociadas. Por ejemplo, un usuario puede tener una gran cantidad de cuentas de beneficiario e independientemente puede elegir tener una, una pluralidad, o todas esas cuentas de beneficiario individuales asociadas con su cuenta de usuario particular. Naturalmente, esta asociación puede incluir la identificación de las cuentas de beneficiario con información tal como números de cuenta, nombre de beneficiario, direcciones para envío de correspondencia de beneficiarios y semejantes que finalmente facilitarán la comunicación y/o pago de saldos en conexión con estas cuentas de beneficiario. Aunque la terminal de transacción 20 y su propio procesador interno puede incluir datos suficientes e información para identificar en forma correspondiente una cuenta de usuario localmente del identificador de cuenta de usuario, puede ser preferido que un enlace de comunicación se establezca con un procesador primario 50 para este propósito. En particular, el procesador primario 50 puede incluir información respecto a una o más de las cuentas de beneficiario 5 asociadas con una cuenta de usuario específica, y como resultado, la comunicación por la terminal de transacción 20 con el

102

procesador primario, puede proporcionar identificación y verificación apropiada de la cuenta de usuario en conexión con una transacción particular, que se describirá.

5 Además de recibir información de cuenta de usuario, tal como específicamente el identificador de cuenta de usuario, la terminal de transacción 20 también se estructura para recibir y/o generar una autorización de pago. Esta autorización de pago puede proporcionarse
10 como parte de una transacción independiente, solamente con el propósito de hacer pago a una cuenta de beneficiario y/o en conexión con una transacción separada, que se realiza con el comerciante particular, tal como para la compra de artículos y/o servicios. De
15 acuerdo con esto, el método de pago actual recibido que resulta en la autorización de pago, puede ser un pago de tipo en efectivo, crédito y/o tarjeta de débito, la terminal de transacción 20 ayuda a facilitar estas transacciones separadas por igual, si se desea.

20 Viendo adicionalmente a la modalidad preferida, una vez que se realiza la autorización de pago, de preferencia se asocia con al menos una de las cuentas de beneficiario que se asocian con la cuenta de usuario identificada. Como resultado, el procesador primario 50,
25 que como se indica, de preferencia se asocia en forma

comunicativa con la terminal de transacción 20, responde a la autorización de pago y de esta manera dirige el pago a una o más cuentas de beneficiario selectas de acuerdo con esta autorización de pago. Para este objetivo, la

5 autorización de pago puede incluir una solicitud de pago para una cantidad de pago específica a una cuenta de beneficiario específica y/o el pago de cantidades especificadas a una o más cuentas de beneficiario específicas. Sin duda, un grado substancial de

10 flexibilidad se logra de preferencia como resultado que la cuenta de usuario que incluya un número de cuentas de beneficiario 5 asociadas con ella.

Como resultado, cuando se utiliza la presente invención, un usuario, ya sea manualmente y/o a través

15 del uso de una tarjeta de cuenta de usuario 30, 30', proporciona el identificador de cuenta de usuario en la terminal de transacción 20, de manera tal que su cuenta de usuario pueda identificarse y verificarse apropiadamente. El usuario luego hace un pago apropiado

20 de esta manera definiendo la autorización de pago. Como se indica, sin embargo, este pago puede incluir un pago en efectivo a un asistente automatizado y/o un operador de la terminal de transacción 20, con lo que el operador de la terminal de transacción 20 de manera

25 correspondiente alimenta una autorización de pago

específica y cualesquiera disposiciones de seguridad
necesarias tales como una contraseña, acusando recibo de
que se ha recibido un pago en efectivo. En forma
alterna, un pago de tipo tarjeta de crédito y/o tarjeta
5 de débito y/o cualquier otro tipo de tipo de pago puede
proporcionarse incluyendo pagos de tipo transferencia
bancaria, como la autorización de pago. Por supuesto, en
el caso de una transacción de tarjeta de crédito y/o de
débito, el lector de tarjeta 24 puede utilizarse a fin de
10 procesar apropiadamente el pago de tarjeta de crédito y/o
de débito y sin duda, la terminal de transacción 20, ya
sea a través de una conexión separada y/o de preferencia
mediante el procesador primario 50, puede verificar
efectivamente y autorizar una transacción específica para
15 una cantidad particular en la forma normal, en donde se
procesan las cuentas de tarjeta de crédito y/o tarjeta
de débito. Como una alternativa adicional, la propia
tarjeta de cuenta de usuario 30' puede funcionar no solo
con un vehículo para proporcionar el identificador de
20 cuenta de usuario, sino también puede utilizarse como una
tarjeta de crédito convencional tanto en conexión con una
transacción para el pago de diversas cuentas de
beneficiario y/o con una transacción normal para la
compra de artículos y/o servicios en cualquier sitio.
25 Sin duda, una vez que se ha realizado un pago a través de

cualesquiera medios apropiados, el pago se identifica de preferencia por una cantidad específica. Adicionalmente, de preferencia a través del uso de la interfase de operador 22, el usuario es capaz de seleccionar una o más

5 cuentas de beneficiario 5 que se identifican como asociadas con la cuenta de usuario específica. En este aspecto, información en la forma de un exhibidor y/o lectura de las cuentas de beneficiario disponibles 5 asociadas con la cuenta de usuario particular, se

10 proporciona al usuario, tal como en la interfase de operador 22, para facilitar la selección e identificación de usuario de las cuentas de beneficiario apropiadamente asociadas. Por supuesto, si se desea, también puede establecerse una nueva cuenta de beneficiario. De

15 preferencia, utilizando la interfase de usuario 22, el usuario es capaz de seleccionar si todo o parte de una cantidad de pago deberá ser aplicada a una o más cuentas de beneficiario correspondientes y de ser apropiado, en algunas modalidades, puede establecerse comunicación con

20 los operadores de cuenta de beneficiario, para ver el saldo asociado con una cuenta de beneficiario particular.

La autorización de pago, una vez generada, especifica las cantidades a aplicar a una o más cuentas de beneficiario del usuario. Un usuario del presente

25 sistema de pago de cuenta de beneficiario 10, por lo

tanto es capaz de hacer pagos en forma efectiva y conveniente a una o una pluralidad de cuentas de beneficiario sin requerir acceso especializada de computadora y/o sin requerir medios de pago especiales.

5 En su lugar, puede utiliza cualesquiera medios de pago convencionales que normalmente se aceptan por un comerciante particular a fin de realizar efectivamente un pago en conexión con una o más cuentas de usuario asociadas. Naturalmente, puede hacerse un cargo de una

10 cuota ya sea por un comerciante particular y/u operador de la terminal de transacción 20 y/o por una autoridad de control que administra el sistema de pago de cuenta de beneficiario 10 de la presente invención, ya sea desde el usuario y/o de los administradores de las cuentas de

15 beneficiario individuales, que son asistidos con pronto pago. Además, debido a la versatilidad de la terminal de transacción 20 un comerciante específico tendrá una incentivo substancial para tener dicha terminal de transacción 20, disponible para utilizar por sus

20 clientes, ya que no solo proporciona el servicio agregado a los clientes de permitir el pago de estas diversas cuentas de beneficiario, sino también proporciona un medio facilitado para aceptar pagos por sus productos y servicios ordinarios que se ofrecen. Adicionalmente,

25 pequeños comerciantes tendrán la misma capacidad de

107

proporcionar este servicio al igual que grandes comerciantes, de esta manera proporcionando incentivos para servicios agregados y tráfico de consumidor incrementado.

5 También, a fin de proporcionar en efectivo a un usuario con un registro apropiado de una transacción que se realiza, una o más estructuras de impresora 26, 27 pueden proporcionarse. En particular, una estructura de impresora convencional 26, que se configura para imprimir
10 un recibo en papel 35, puede proporcionarse, el recibo proporciona a un usuario con un registro completo de transacción, y en algunos casos, si no puede realizarse una firma por la interfase de operador 22, puede ser la fuente por la cual puede tomarse la firma, si se
15 requiere. Como se indica, este recibo 35 puede incluir un registro de una transacción particular que se realiza en conexión con los operadores de la terminal de transacción 20 y/o puede incluir un registro del pago que se ha realizado a una o más cuentas de beneficiario 5, de
20 esta manera proporcionando al usuario con registros apropiados y confirmación en caso de error o falla. Como un valor adicional, sin embargo también puede proporcionarse una impresora secundaria 27. En la modalidad ilustrada preferida, la impresora secundaria 27
25 de preferencia se estructura para generar y/o imprimir un

recibo tipo tarjeta 36. Este recibo tipo tarjeta 36 puede incluir un registro de una transacción particular para almacenamiento más conveniente y durable por un usuario y/o puede proporcionar otros servicios de valor agregado. tales como cupones y/o materiales promocionales que proporcionan un incentivo más al uso del sistema. Por supuesto, se reconoce que pueden colocarse cupones y/o materiales promocionales en el recibo de papel tradicional 35, sin embargo puede preferirse que un material de tipo material de tarjeta, se proporcione para recibo de estos materiales promocionales y/o de valor agregado, ya que no pueden emplearse inmediatamente y deberán ser más durables. Aún más, se reconoce que una transacción que puede lograrse utilizando la terminal de transacción 20, puede incluir la compra de un código de autorización, que se proporciona al usuario, y que proporciona al usuario acceso a materiales tradicionales. Por ejemplo, la autorización incluye código puede ser un código de acceso de telefonía pre-pagado, que puede utilizarse en un punto en tiempo posterior para hacer llamadas de teléfono locales y/o de larga distancia. De acuerdo con esto, la terminal de transacción 20, además de proporcionar un medio conveniente de efectuar pagos a diversas cuentas de beneficiario, también puede proporcionar a usuarios con

109

servicios de valor agregado adicionales tales como expedir código de autorización para telefonía pre-pagada. Además, todos estos servicios adicionales promueven tráfico de consumidor y actividad de consumidor con un comerciante, que finalmente beneficia al operador de la terminal de transacción 20 más que lo que puede lograrse con un dispositivo de procesamiento de tarjeta de crédito normal, tanto directamente a través de compensación recibida en conexión con los servicios de valor agregado e indirectamente en conexión con facilidad de transacciones para sus propios artículos y servicios que se ofrecen.

Aunque se reconoce que en una modalidad preferida puede preferirse un esquema de terminal de transacción asistida por operador, una terminal de transacción automatizada 20 también puede proporcionarse en ciertas circunstancias, con medidas de seguridad apropiadas que se proporcionan a fin de evitar fraude. En este modalidad, el usuario también será el operador de la terminal. Sin embargo, como una función primaria del sistema de pago de cuenta de beneficiario 10 de la presente invención, es hacer pagos a diversas cuentas de usuario, un registro de transacciones efectivo puede realizarse y sería más bien difícil que se logaran

transacciones fraudulentas para actualmente lesionar a un propietario de una cuenta de usuario específica.

Ya que pueden realizarse muchas modificaciones, variaciones y cambios en detalle a la modalidad preferida descrita de la invención, se pretende que todas las materias en la descripción anterior y mostradas en los dibujos acompañantes, se interpreten como ilustrativas y no en un sentido limitante. De esta manera, el alcance de la invención deberá determinarse por las reivindicaciones anexas y su equivalentes legales.

Ahora que la invención se ha descrito.

He
T 11REIVINDICACIONES

1. Para utilizarse por un usuario que tiene al menos dos cuentas de beneficiario en conexión con las cuales deben hacerse pagos, un sistema de pago de cuenta de beneficiario comprende: a) una terminal de transacción, la terminal de transacción incluye una interfase de operador estructurada para comunicar información al menos a un operador y para recibir información en conexión con el usuario; b) una pluralidad de cuentas de usuario, cada una asociada con un usuario particular; c) un identificador de cuenta de usuario estructurado para identificar una específica de las cuentas de usuario; d) la terminal de transacción se estructura para recibir el identificador de cuenta de usuario y para identificar de manera correspondiente la cuenta de usuario; e) la cuenta de usuario asociada con las cuentas de beneficiario; f) la terminal de transacción se estructura para recibir una autorización de pago en conexión con al menos una de las cuentas de beneficiario asociadas con la cuenta de usuario identificada; y g) un procesador primario asociado en forma comunicativa con la terminal de transacción y en respuesta a la autorización de pago, el procesador primario además está estructurado para dirigir pago a la cuenta de beneficiario de acuerdo con la autorización de pago.

113
1.1.2

2. Un sistema de pago para cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 1, caracterizado porque la interfase de usuario incluye un exhibidor visual estructurado para presentar información al operador.

3. Un sistema de pago para cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 2, caracterizado porque el exhibidor visual incluye una pantalla sensible al tacto, estructurada para recibir una alimentación de operador.

4. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 2, caracterizado porque la interfase de usuario incluye una botonera.

5. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 2, caracterizado porque la terminal de transacción se estructura para exhibir una lista de las cuentas de beneficiario disponibles asociadas con la cuenta de usuario identificado en la interfase de usuario.

6. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 1, caracterizado porque además comprende una tarjeta de cuenta, la tarjeta de cuenta se estructura para al menos contener parcialmente el identificador de cuenta de usuario.

H4
113

7. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 6, caracterizado porque la tarjeta de cuenta además se estructura para actuar como una tarjeta de crédito.

5 8. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 6, caracterizado porque la interfase de usuario incluye una estructura de lector de tarjeta, para recibir el identificador de cuenta de usuario de la tarjeta de cuenta.

10 9. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 8, caracterizado porque el lector de tarjeta incluye un lector de cinta o de tira magnética.

15 10. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 8, caracterizado porque el lector de tarjeta incluye un lector de circuito integrado de datos.

20 11. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 6, caracterizado porque la interfase de usuario incluye un codificador de tarjeta estructurado para codificar un registro de transacciones en la tarjeta de cuenta.

25 12. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 1, caracterizado porque la terminal de transacción se

estructura para procesar transacciones de tarjeta de crédito, y la autorización de pago se genera al menos parcialmente de acuerdo con la transacción de tarjeta de crédito.

5 13. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 12, caracterizado porque la terminal de transacción se estructura para asignar una porción de los fondos asociados con la transacción de tarjeta de crédito a una
10 compra y otra porción como autorización de pago.

 14. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 1, caracterizado porque la terminal de transacción se estructura para procesar transacciones de tarjeta de
15 débito y la autorización de pago se genera al menos parcialmente de acuerdo con la transacción de tarjeta de crédito.

 15. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 14,
20 caracterizado porque la terminal de transacción se estructura para asignar una porción de los fondos asociados con la transacción de tarjeta de débito a una compra y otra porción como la autorización de pago.

 16. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 1,
25

caracterizado porque la autorización de pago se genera en respuesta a una alimentación de operador, en conexión con un pago externo al operador.

17. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 16, caracterizado porque la terminal de transacción se estructura para asignar una porción de los fondos asociados con el pago externo a una compra y otra porción como la autorización de pago.

18. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 1, caracterizado porque la terminal de transacción se estructura para asignar la autorización de pago entre una pluralidad de las cuentas de beneficiario.

19. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 1, caracterizado porque el procesador primario se estructura para dirigir un pago cuando menos a una cuenta de beneficiario no afiliado en respuesta a la autorización de pago.

20. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 1, caracterizado porque el procesador primario se estructura para dirigir un pago a una pluralidad cuentas de beneficiario en respuesta a la autorización de pago.

47
116

21. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 1, caracterizado porque la terminal de transacción incluye al menos un montaje de impresora.

5 22. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 21, caracterizado porque el montaje de impresora se estructura para imprimir pagos que reflejan un recibo a las cuentas de beneficiario.

10 23. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 22, caracterizado porque el recibo incluye material promocional impreso ahí.

15 24. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 21, caracterizado porque la estructura de impresora se dispone para imprimir un recibo asociado con una transacción completa en la terminal de transacción.

20 25. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 1, caracterizado porque la terminal de transacción se estructura para generar un código de autorización al usuario, el código de autorización se estructura para proporcionar al usuario acceso a materiales externos.

117

26. Un sistema de pago de cuenta de beneficiario de conformidad con la reivindicación 25, caracterizado porque el código de autorización incluye un código de acceso de telefonía pre-pagado.

118

RESUMEN DE LA INVENCION

Un sistema para pago de cuenta de beneficiario, para utilizarse por un usuario que tiene una cantidad de cuentas de beneficiario en conexión con las cuales deben realizarse pagos, el sistema incluye una terminal de transacción con una interfase de operador que comunica información a un operador y recibe información en conexión con el usuario. El sistema además incluye una pluralidad de cuentas de usuario y un identificador de cuenta de usuario estructurado para identificar una cuenta de usuario específica. La terminal de transacción se estructura para recibir el identificador de cuenta de usuario e identificar la cuenta de usuario que está asociada con las cuentas de beneficiario, y para recibir subsecuentemente una autorización de pago en conexión con las cuentas de beneficiario. Un procesador primario se incluye y se asocia comunicativamente con la terminal de transacción para recibir la autorización de pago y dirigir pago a la cuenta de beneficiario de conformidad.

put 120
(3) 119

