

SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO



No. 11-027719- -00000-0000

Fecha: 2011-03-07 15:50:41

Dep. 2020 DIR.NUEVASCR

Tra. 11 PATENTEIYI

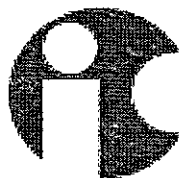
Eve: 378 FASENACIONALI

Act. 411 PRESENTACION

Folios: 97



TM TAMAYO
ROYALTIES • PATENTS • TRADEMARKS



Industria y Comercio
SUPERINTENDENCIA

SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO
INVENTARIO

DELEGATURA PROPIEDAD INDUSTRIAL
División de Nuevas Creaciones

PCT
SOLICITUD

PATENTE DE INVENCION

11-27719

21. EXPEDIENTE No.

54. TITULO UN MÉTODO PARA QUE UN TITULAR DE UNA
TARJETA DE PAGO CONTROLE Y ADMINISTRE EL USO DE UNA
TARJETA DE PAGO

51. CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL

71. SOLICITANTE MASTERCARD INTERNATIONAL, INC

DOMICILIO: Purchase, New York , USA.

74. APODERADO CARLOS ORLANDO MAYA RODRIGUEZ

22. BOGOTA, D.C. 07 de marzo de 2011

08-04-2011

PETITORIO			
Industria y Comercio SUPERINTENDENCIA		SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO  No. 11-027719-00000-0000 Fecha: 2011-03-07 15:50:41 Dep. 2020 DIR.NUEVASCR Tra. 11 PATENTEIYII Eve: 378 FASENACIONALI Act. 411 PRESENTACION Folios: 97	
FORMULARIO UNICO DE SOL PCT ENTRADA EN FASE NACIONAL			
1. SOLICITUD DE:			
☒ Patente de Invención ☐ Patente de Modelo de Utilidad			
☒ Capitulo I ☐ Capitulo II			
2. SOLICITANTE (71)	Nombre: MASTERCARD INTERNATIONAL, INC Dirección: 2000 Purchase Street, Purchase, New York 10577. Nacionalidad o Domicilio: Purchase, New York 10577, USA. Lugar de Constitución:		IDENTIFICACION C.C. ☐ NIT ☐ C.E. ☐ Otro ☐ Cual _____ Número: _____
	Teléfor _____ Fax: _____ E-mail: _____		
3. REPRESENTANTE O APODERADO	Nombre: CARLOS ORLANDO MAYA RODRIGUEZ Dirección: Cr. 13 A No 28-38, Mz 2 Bufete 230. Parque Central Bavaria Teléfor 3419841 Fax: 2435423 E-mail: info@tmtamayo.com		IDENTIFICACION C.C. ☐ NIT ☐ C.E. ☐ Otro ☐ Cual _____ Número: 17.117.818 TP: 17.402
4. INVENTOR(ES) (72)	Nombres: 1.) KEENAN, Rob A Dirección: 1.) 47 Cannon Street, London EC4M 5SH. GB Nacionalidad o Domicilio: 1.- CIUDADANO DE GRAN BRETAÑA		
5. PCT (86) Solicitud internacional No. <u>PCT/US2009/005029</u> Fecha: <u>8-sep-09</u> Publicación internacional No. <u>WO 2010/042144 A2</u> Fecha: <u>15-abr-10</u>			
6. Título (54) UN MÉTODO PARA QUE UN TITULAR DE UNA TARJETA DE PAGO CONTROLE Y ADMINISTRE EL USO DE UNA TARJETA DE PAGO			
7. Clasificación Internacional (51) _____			
8. Prioridad Si ☒ No ☐	(33) País de Origen	(32) Fecha	(31) Número de Solicitud
	US	8-sep-08	61/095,125
9. Comprobante de pago No. <u>11-0020784 Y 11-020782</u> Fecha <u>07/03/2011</u> Solicitud Comprobante de pago No. <u>11-0020783</u> Fecha <u>07/03/2011</u> Reivindicaciones Adicionales			

10.

Anexos

- ☒ Comprobante de pago de la tasa de presentación de la solicitud
- ☐ Documento que acredite la existencia y representación legal cuando el solicitante sea persona jurídica
- ☐ Poderes, si fuere el caso
- ☐ Documento de cesión del inventor al solicitante o a su causante
- ☐ Declaraciones
- ☒ Copia de la solicitud Internacional (Resumen, descripción, reivindicaciones, dibujos)
- ☒ Traducción de la solicitud internacional al castellano (Resumen, descripción, reivindicaciones, dibujos)
- ☐ Copia del examen preliminar internacional efectuado por la Autoridad Internacional de Examen Preliminar (IPEA)
- ☐ Traducción del examen preliminar internacional efectuado por la IPEA
- ☐ De ser el caso, copia del contrato de acceso
- ☐ De ser el caso, documento que acredite la licencia o autorización de uso de conocimientos tradicionales de las comunidades indígenas.
- ☐ De ser el caso, certificado de depósito del material biológico
- ☒ Arte final 12 x 12
- ☐ De ser el caso, información sobre otras solicitudes de patente o títulos obtenidos en el extranjero por el mismo titular o su causante, relacionadas parcial o totalmente con la invención de esta solicitud.
- ☐ De ser el caso, modificaciones efectuadas a la solicitud internacional
- ☐ OTROS:

11. FIGURA CARACTERISTICA

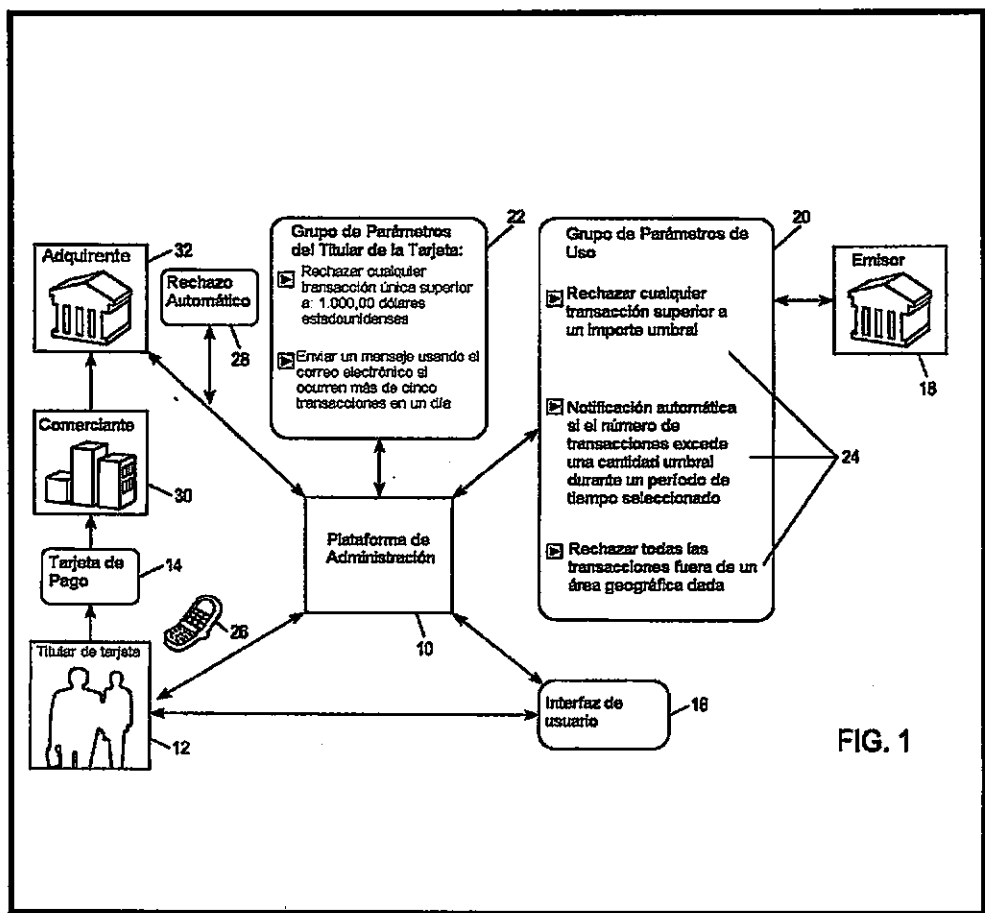


FIG. 1

12. Solicito la concesión de la patente,

NOMBRE: CARLOS ORLANDO MAYA RODRIGUEZ

FIRMA:

[Firma manuscrita]
C.C. 17.117.818 TP 17.402

SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO

NIT : 800.176.089-2

-/-



RECIBO DE CAJA

No. 11 - 0020782

Bogotá D.C., Marzo 07 de 2011 - 10:53:26

RECIBIDO DE : TM TAMAYO Y ASOCIADOS

NI 830.091.650

*** Soporte del Pago ***

TIPO PAGO	BANCO	CUENTA	No. PAGO	FECHA PAGO	VR. PAGO
CONSIGNACION	BANCO DE BOGOTA	062754387	418362475	07/03/2011	891.200.00

*** Conceptos Pagados ***

CANT. RENTISTICO	CONCEPTO	Vr. UNDITARIO	Vr. CONCEPTO
1 50005-01-01 SOLICITUDES	110 PTC SOLICITUD DE PATENTE DE INVENCIÓN	571.000.00	571.000.00
			<u>\$571.000.00</u>

SON: **QUINIENTOS SETENTA Y UN MIL PESOS MONEDA CORRIENTE***

Responsable: _____

Recibo de Caja Aplicado al Expediente No. _____

SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO



No. 11-027719-00000-0000

Fecha: 2011-03-07 15:50:41 Dep. 2020 DIR.NUEVASCR
 Tra. 11 PATENTEIYII Eve: 378 FASENACIONALI
 Act. 411 PRESENTACION Folios: 97

Sede Centro: Carrera 13 No. 27 - 00 Pisos 3,4,5 y 10 Bogotá, D.C.- Colombia

Web: www.slc.gov.co e-mail: info@slc.gov.co Conmutador: (571) 5870000 Fax: (571) 5870284 Línea: 018000-910165 Call Center: (571) 6513240

Marzo 7 de 2011 - 10:53:27

SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO

NIT : 800.176.089-2

-/-



RECIBO DE CAJA

No. 11 - 0020783

Bogotá D.C., Marzo 07 de 2011 - 10:53:26

RECIBIDO DE : TM TAMAYO Y ASOCIADOS

NI 830.091.650

*** Soporte del Pago ***

TIPO PAGO	BANCO	CUENTA	No. PAGO	FECHA PAGO	VR. PAGO
CONSIGNACION	BANCO DE BOGOTA	062754387	418362475	07/03/2011	891.200.00

*** Conceptos Pagados ***

CANT.	RENTISTICO	CONCEPTO	Vr. UNDITARIO	Vr. CONCEPTO
11 50005-01-01	SOLICITUDES	1607 REIVINDICACION UNITARIA ADICIONAL A LAS 10 INICIALES	27.000.00	297.000.00
				\$297.000.00

SON: DOSCIENTOS NOVENTA Y SIETE MIL PESOS MONEDA CORRIENTE***

Responsable: _____

Recibo de Caja Aplicado al Expediente No. _____

Sede Centro: Carrera 13 No. 27 - 00 Pisos 3,4,5 y 10 Bogotá, D.C. - Colombia

Web: www.sic.gov.co e-mail: info@sic.gov.co Conmutador: (571) 5870000 Fax: (571) 5870284 Línea: 018000-910165 Call Center: (571) 6513240

Marzo 7 de 2011 - 10:53:27

SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO

NIT : 800.176.089-2

- / -



RECIBO DE CAJA

No. 11 - 0020784

Bogotá D.C., Marzo 07 de 2011 - 10:53:26

RECIBIDO DE : TM TAMAYO Y ASOCIADOS

NI 830.091.650

*** Soporte del Pago ***

TIPO PAGO	BANCO	CUENTA	No. PAGO	FECHA PAGO	VR. PAGO
CONSIGNACION	BANCO DE BOGOTA	062754387	418362475	07/03/2011	891.200.00

*** Conceptos Pagados ***

CANT.	RENTISTICO	CONCEPTO	Vr. UNDITARIO	Vr. CONCEPTO
1 50005-01-09	OTROS SERVICIOS DE PROPIEDAD INDUSTRIAL	99 OTROS SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	23.200.00	23.200.00
				\$23.200.00

SON: **VEINTITRES MIL DOSCIENTOS PESOS MONEDA CORRIENTE**

Responsable: _____

Recibo de Caja Aplicado al Expediente No. _____

Sede Centro: Carrera 13 No. 27 - 00 Pisos 3,4,5 y 10 Bogotá, D.C. - Colombia

Web: www.sic.gov.co e-mail: info@sic.gov.co Conmutador: (571) 5870000 Fax: (571) 5870284 Línea: 018000-910185 Call Center: (571) 8513240

Marzo 7 de 2011 - 10:53:27

- (51) International Patent Classification:
G06Q 40/00 (2006.01) G06Q 20/00 (2006.01)
- (21) International Application Number:
PCT/US2009/005029
- (22) International Filing Date:
8 September 2009 (08.09.2009)
- (25) Filing Language: English
- (26) Publication Language: English
- (30) Priority Data:
61/095,125 8 September 2008 (08.09.2008) US
- (71) Applicant (for all designated States except US): MAS-
TERCARD INTERNATIONAL, INC. [US/US]; 2000
Purchase Street, Purchase, New York 10577 (US).
- (72) Inventor; and
- (75) Inventor/Applicant (for US only): KEENAN, Rob A.
[GB/GB]; 47 Cannon Street, London EC4M 5SH (GB).
- (74) Agent: WIELAND, Charles F., III; BUCHANAN IN-
GERSOLL & ROONEY PC, P. O. Box 1404, Alexandria,
Virginia 22313-1404 (US).
- (81) Designated States (unless otherwise indicated, for every
kind of national protection available): AE, AG, AL, AM,
AO, AT, AU, AZ, BA, BB, BG, BH, BR, BW, BY, BZ,
- CA, CH, CL, CN, CO, CR, CU, CZ, DE, DK, DM, DO,
DZ, EC, EE, EG, ES, FI, GB, GD, GE, GH, GM, GT,
HN, HR, HU, ID, IL, IN, IS, JP, KE, KG, KM, KN, KP,
KR, KZ, LA, LC, LK, LR, LS, LT, LU, LY, MA, MD,
ME, MG, MK, MN, MW, MX, MY, MZ, NA, NG, NI,
NO, NZ, OM, PE, PG, PH, PL, PT, RO, RS, RU, SC, SD,
SE, SG, SK, SL, SM, ST, SV, SY, TJ, TM, TN, TR, TT,
TZ, UA, UG, US, UZ, VC, VN, ZA, ZM, ZW.
- (84) Designated States (unless otherwise indicated, for every
kind of regional protection available): ARIPO (BW, GH,
GM, KE, LS, MW, MZ, NA, SD, SL, SZ, TZ, UG, ZM,
ZW), Eurasian (AM, AZ, BY, KG, KZ, MD, RU, TJ,
TM), European (AT, BE, BG, CH, CY, CZ, DE, DK, EE,
ES, FI, FR, GB, GR, HR, HU, IE, IS, IT, LT, LU, LV,
MC, MK, MT, NL, NO, PL, PT, RO, SE, SI, SK, SM,
TR), OAPI (BF, BJ, CF, CG, CI, CM, GA, GN, GQ, GW,
ML, MR, NE, SN, TD, TG).
- Published:
— with international search report (Art. 21(3))
— before the expiration of the time limit for amending the
claims and to be republished in the event of receipt of
amendments (Rule 48.2(h))
- (88) Date of publication of the international search report:
17 June 2010

(54) Title: A METHOD FOR A PAYMENT CARDHOLDER TO CONTROL AND MANAGE THE USE OF A PAYMENT CARD

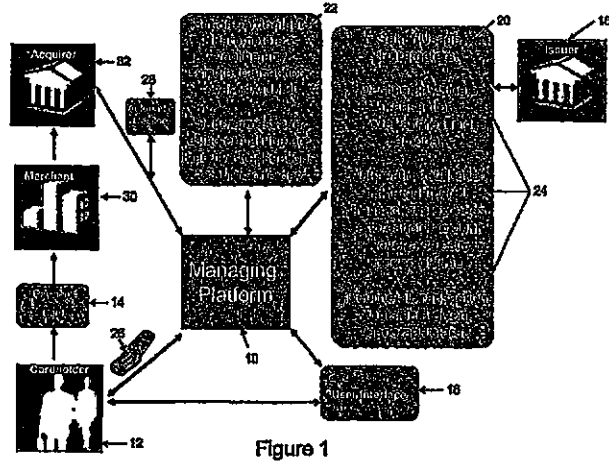


Figure 1

(57) Abstract: A method for providing a payment cardholder with control over a payment card is provided herein, in one respect, the method of the present invention uses a managing platform to configure a set of usage parameters for usage of the payment card. After that, the payment card is associated with the managing platform, and allows the payment cardholder to select one or more of the usage parameters. Based on the selected usage parameters, a set of cardholder parameters are associated with the payment card, and include defining rules for determining an acceptable transaction and an unacceptable transaction for the payment card. Then, the managing platform intercepts an authorization for each transaction of the payment card and identifies, based on the cardholder parameters, each of the transactions as being one of the acceptable transactions or the unacceptable transactions. Finally, a message notifies the payment cardholder of at least one of the unacceptable transactions.

WO 2010/042144 A3

INTERNATIONAL SEARCH REPORT

International application No.
PCT/US2009/005029

A. CLASSIFICATION OF SUBJECT MATTER		
G06Q 40/00(2006.01), G06Q 20/00(2006.01)		
According to International Patent Classification (IPC) or to both national classification and IPC		
B. FIELDS SEARCHED		
Minimum documentation searched (classification system followed by classification symbols) G06Q 40/00; G06F 17/60; G06Q 20/00; G06Q 20/00A0; G06Q 40/00A0; H04W 4/12		
Documentation searched other than minimum documentation to the extent that such documents are included in the fields searched Korean utility models and applications for utility models Japanese utility models and applications for utility models (Chinese Patents and application for patent)		
Electronic data base consulted during the international search (name of data base and, where practicable, search terms used) eKOMPASS(KIPO internal) & Keywords: payment, cardholder, usage, transaction		
C. DOCUMENTS CONSIDERED TO BE RELEVANT		
Category*	Citation of document, with indication, where appropriate, of the relevant passages	Relevant to claim No.
X	CA 2623846-A1 (LEBLANC, ERIC) 05 March 2008	1,4-8,10-13
A	See the abstract, page 5 line 11 - page 11 line 11, and claims 1-4	2-3,9,14-21
A	US 2001-0047336 A1 (SIDNEY M. MAYCOCK et al.) 29 November 2001 See paragraph 13-35	1-21
A	KR 10-2006-0089697 A (JUN SOO AHN et al.) See page 5-7	1-21
A	KR 10-2003-0002534 A (SK TELECOM CO. LTD) 09 January 2003 See page 4-5	1-21
☐ Further documents are listed in the continuation of Box C. ☒ See patent family annex.		
* Special categories of cited documents: "A" document defining the general state of the art which is not considered to be of particular relevance "E" earlier application or patent but published on or after the international filing date "L" document which may throw doubts on priority claim(s) or which is cited to establish the publication date of citation or other special reason (as specified) "O" document referring to an oral disclosure, use, exhibition or other means "P" document published prior to the international filing date but later than the priority date claimed "T" later document published after the international filing date or priority date and not in conflict with the application but cited to understand the principle or theory underlying the invention "X" document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered novel or cannot be considered to involve an inventive step when the document is taken alone "Y" document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered to involve an inventive step when the document is combined with one or more other such documents, such combination being obvious to a person skilled in the art "&" document member of the same patent family		
Date of the actual completion of the international search 26 APRIL 2010 (26.04.2010)		Date of mailing of the international search report 27 APRIL 2010 (27.04.2010)
Name and mailing address of the ISA/KR  Korean Intellectual Property Office Government Complex-Daejeon, 139 Seonsa-ro, Seo-gu, Daejeon 302-701, Republic of Korea Facsimile No. 82-42-472-7140		Authorized officer MUN, Tae Jin Telephone No. 82-42-481-8479 

INTERNATIONAL SEARCH REPORT

Information on patent family members

International application No.

PCT/US2009/005029

Patent document cited in search report	Publication date	Patent family member(s)	Publication date
CA 2623846-A1	05.03.2008	US 2008-0217399 A1 US 2008-217399 A1	11.09.2008 11.09.2008
US 2001-0047336 A1	29.11.2001	None	
KR 10-2006-0089697 A	09.08.2006	None	
KR 10-2003-0002534 A	09.01.2003	None	

(12) INTERNATIONAL APPLICATION PUBLISHED UNDER THE PATENT COOPERATION TREATY (PCT)

(19) World Intellectual Property Organization
International Bureau



(43) International Publication Date
15 April 2010 (15.04.2010)

(10) International Publication Number
WO 2010/042144 A2

(51) International Patent Classification:
G06Q 40/00 (2006.01) G06Q 20/00 (2006.01)

(21) International Application Number:
PCT/US2009/005029

(22) International Filing Date:
8 September 2009 (08.09.2009)

(25) Filing Language: English

(26) Publication Language: English

(30) Priority Data:
61/095,125 8 September 2008 (08.09.2008) US

(71) Applicant (for all designated States except US): MAS-
TERCARD INTERNATIONAL, INC. [US/US]; 2000
Purchase Street, Purchase, New York 10577 (US).

(72) Inventor; and

(75) Inventor/Applicant (for US only): KEENAN, Rob A.
[GB/GB]; 47 Cannon Street, London EC4M 5SH (GB).

(74) Agent: WIELAND, Charles F., III; BUCHANAN IN-
GERSOLL & ROONEY PC, P. O. Box 1404, Alexandria,
Virginia 22313-1404 (US).

(81) Designated States (unless otherwise indicated, for every
kind of national protection available): AE, AG, AL, AM,
AO, AT, AU, AZ, BA, BB, BG, BH, BR, BW, BY, BZ,
CA, CH, CL, CN, CO, CR, CU, CZ, DE, DK, DM, DO,
DZ, EC, EE, EG, ES, FI, GB, GD, GE, GH, GM, GT,
HN, HR, HU, ID, IL, IN, IS, JP, KE, KG, KM, KN, KP,
KR, KZ, LA, LC, LK, LR, LS, LT, LU, LY, MA, MD,
ME, MG, MK, MN, MW, MX, MY, MZ, NA, NG, NI,
NO, NZ, OM, PE, PG, PH, PL, PT, RO, RS, RU, SC, SD,
SE, SG, SK, SL, SM, ST, SV, SY, TJ, TM, TN, TR, TT,
TZ, UA, UG, US, UZ, VC, VN, ZA, ZM, ZW.

(84) Designated States (unless otherwise indicated, for every
kind of regional protection available): ARIPO (BW, GH,
GM, KE, LS, MW, MZ, NA, SD, SL, SZ, TZ, UG, ZM,
ZW), Eurasian (AM, AZ, BY, KG, KZ, MD, RU, TJ,
TM), European (AT, BE, BG, CH, CY, CZ, DE, DK, EE,
ES, FI, FR, GB, GR, HR, HU, IE, IS, IT, LT, LU, LV,
MC, MK, MT, NL, NO, PL, PT, RO, SE, SI, SK, SM,
TR), OAPI (BF, BJ, CF, CG, CI, CM, GA, GN, GQ, GW,
ML, MR, NE, SN, TD, TG).

Published:

— without international search report and to be republished
upon receipt of that report (Rule 48.2(g))

(54) Title: A METHOD FOR A PAYMENT CARDHOLDER TO CONTROL AND MANAGE THE USE OF A PAYMENT
CARD

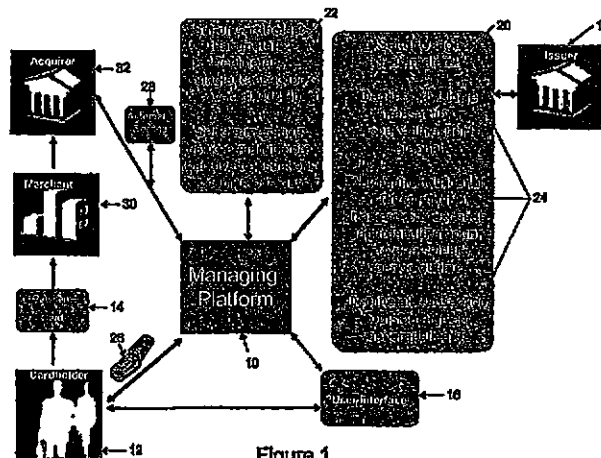


Figure 1

(57) Abstract: A method for providing a payment cardholder with control over a payment card is provided herein, in one respect, the method of the present invention uses a managing platform to configure a set of usage parameters for usage of the payment card. After that, the payment card is associated with the managing platform, and allows the payment cardholder to select one or more of the usage parameters. Based on the selected usage parameters, a set of cardholder parameters are associated with the payment card, and include defining rules for determining an acceptable transaction and an unacceptable transaction for the payment card. Then, the managing platform intercepts an authorization for each transaction of the payment card and identifies, based on the cardholder parameters, each of the transactions as being one of the acceptable transactions or the unacceptable transactions. Finally, a message notifies the payment cardholder of at least one of the unacceptable transactions.

WO 2010/042144 A2

**A METHOD FOR A PAYMENT CARDHOLDER TO
CONTROL AND MANAGE THE USE OF A PAYMENT CARD**

BACKGROUND OF THE INVENTION

Incorporation of Prior Patents and Patent .

- 5 [0001] Applicants incorporate herein by reference for all purposes each of U.S. Non-Provisional Application No. 12/544,009 filed August 19, 2009, Provisional Application No. 60/935,187 filed July 30, 2007, U.S. Non-Provisional Application No. 10/160,178 filed June 4, 2002, Non-Provisional Application No. 09/506,830 filed January 18, 2000; U.S. Non-Provisional Application No. 09/235,836 filed
10 January 22, 1999 and now U.S. Patent No. 6,636,833; U.S. Provisional Application No. 60/935,187 filed July 30, 2007; U.S. Provisional Application No. 60/295,020 filed June 4, 2001; U.S. Provisional Application No. 60/120,747 filed February 18, 1999; U.S. Provisional Application No. 60/134,027 filed May 13, 1999; U.S. Provisional Application No. 60/144,875 filed July 20, 1999; U.S. Provisional
15 Application No. 60/147,153 filed August 4, 1999; U.S. Provisional Application No. 60/099,614 filed September 9, 1998; U.S. Provisional Application No. 60/098,175 filed August 26, 1998; U.S. Provisional Application No. 60/092,500 filed July 13, 1998; Irish Application No. S98 0458 filed June 15, 1998; Irish Application No. S98 0346 filed May 5, 1998; Irish Application No. S98 0223, filed
20 March 25, 1998.

Field of the Invention

- [0002] The present invention generally relates to a method for payment
cardholders to control and manage a payment card through usage parameters. More
25 specifically, the method provides payment cardholders with the ability to select usage parameters and define rules for the usage parameters that allow the cardholder to manage and safeguard the payment card by providing messages and declining transactions based on the occurrence of predefined usage parameters and providing analysis of the payment cardholder's transactions.

30

Brief Description of the Related Art

[0003] Currently, payment cards are a convenient and secure method of making payments, but there are still risks with payment card usage, especially in remote locations. As a result, some payment cardholders doubt the value of using payment cards because of the inability to eliminate all risks. The payment cardholder's reaction to the perceived risks and insecurities of payment card usage results in diminished confidence and faith in financial institutions because the financial institution's response to fraud risks sometimes does not clearly demonstrate to payment cardholders that the financial institution is actively battling fraud. Without confidence in financial institutions, some payment cardholders decide to use cash for purchases they consider "risky" thereby causing a reduction in transaction volumes of payment cards.

[0004] In addition, some payment cardholders are reluctant to use a payment card due to a feeling of loss of control of spending. When cash is used a party is able to at least monitor money being spent and establish how much is spent by determining the amount left in the party's wallet. The problem with cash is that it is more difficult to keep track of total amounts spent over a period of time and requires manual calculations by the party. For example, if a party wants to determine how much money was spent during a particular day, at a particular merchant, or on a particular type of goods over a time period, such as a week, the party must manually use receipts to calculate totals for each of the above individually to analyze spending patterns.

[0005] Therefore, it would be advantageous to provide a cardholder with the ability to control and manage spending and the usage of the payment card, by providing the payment cardholder with greater confidence when using the payment card and encouraging the payment cardholder to use the payment card for all transaction.

SUMMARY OF THE INVENTION

[0006] A method for providing a payment cardholder with control over a payment card and manage spending using the payment card is provided herein.

[0007] A first method for providing a payment cardholder with control over a payment card uses a managing platform to configure a set of usage parameters for usage of the payment card. After that, the payment card is associated with the managing platform, and allows the payment cardholder to select one or more of the
5 usage parameters. Based on the selected usage parameters, the cardholder defines rules for each usage parameter and such set of cardholder parameters are associated with the payment card. The cardholder-defined rules determine an acceptable transaction and an unacceptable transaction for the payment card. Then, the managing platform intercepts an authorization for each transaction of the payment
10 card and identifies, based on the cardholder parameters, each of the transactions as being one of the acceptable transactions or the unacceptable transactions. Finally, a message notifies the payment cardholder of at least one of the unacceptable transactions, if any.

[0008] A second method for providing a payment cardholder with control over a
15 payment card uses a managing platform to configure a set of usage parameters for usage of the payment card. After that, the payment card is associated with the managing platform, and allows the payment cardholder to select one or more of the usage parameters. Based on the selected usage parameters, a set of cardholder parameters are associated with the payment card, and include defining rules for
20 determining an acceptable transaction and an unacceptable transaction for the payment card. Then, the managing platform intercepts an authorization for each transaction of the payment card and identifies, based on the cardholder parameters, each of the transactions as being one of the acceptable transactions or the unacceptable transactions. Finally, the managing platform declines at least one of
25 the authorizations for the transactions identified by the cardholder parameters as one of the unacceptable transactions.

[0009] A third method for providing a payment cardholder with the ability to manage a payment card using a managing platform to configure a set of usage parameters for usage of the payment card. After that, the payment card is associated
30 with the managing platform, and allows the payment cardholder to select one or more of the usage parameters. Based on the selected usage parameters, a set of cardholder parameters are associated with the payment card, and include defining

rules for determining an acceptable transaction and an unacceptable transaction for the payment card, defined by a budget. Then, the managing platform intercepts each transaction of the payment card and identifies, based on the cardholder parameters, each of the transactions as being one of the acceptable transactions or the unacceptable transactions. Finally, the managing platform displays information on a set of selected transaction based on a set of all transactions for the payment card, using a user interface.

[0010] Other objects and features of the present invention will become apparent from the following detailed description considered in conjunction with the accompanying drawing. It is to be understood, however, that the drawing is designed as an illustration only and not as a definition of the limits of the invention.

BRIEF DESCRIPTION OF THE DRAWINGS

[0011] Figure 1 is a pictorial diagram of an exemplary embodiment of the present invention using a managing platform to prevent undesired usage of a payment card.

[0012] Figure 2 is a pictorial diagram of an exemplary embodiment of the present invention using a managing platform to monitor spending through a payment card.

[0013] Figures 3-14 are computer screenshots from a user interface that provides a payment cardholder with the ability to control and manage spending on a payment card.

DETAILED DESCRIPTION OF THE PREFERRED EMBODIMENTS

[0014] The present invention provides a payment cardholder with additional reassurances and gives the payment cardholder extra peace of mind by allowing the payment cardholder to use a card protection plan with existing payment cards that provides protection from fraud or misuse, and allows the cardholder to use the payment card to manage and monitor spending habits. The present invention also provides protection and control by enabling a financial institution or payment card issuer to configure a set of usage parameters, adaptable to the payment cardholder's typical spending activities. The payment cards eligible for use with this invention include, but are not limited to, debit cards and credit cards.

[0015] The present invention further provides the payment cardholder with the ability to select a set of cardholder parameters based on the usage parameters and associate the cardholder parameters with the payment card. The cardholder parameters include, for example, defining rules for determining transactions that are acceptable and unacceptable for the payment card. An acceptable transaction may include transactions that the cardholder does not identify as requiring the receipt of a message from the managing platform or a transaction that is not blocked by the managing platform. An unacceptable transaction may include transactions that a cardholder defines as being outside usual habits or spending patterns, being outside a budget, exceeding usage limits, or triggering as a reminder or notification of one or more specific transactions occurring.

[0016] The selection of acceptable and unacceptable transactions may include selection from predefined options or blank fields for each of the usage parameters that allow the payment cardholder to define details, such as specific dollar or transaction limitations. The cardholder parameters then may be used to provide payment cardholders with more control over their spending by enabling the cardholder to use the payment card to set budgets and assist the payment cardholder in keeping track of spending.

[0017] The present invention provides the payment cardholder with control over and management of the payment card using a managing platform, such as the service provided under the trademark "MasterCard inControl" registered to MasterCard International, Inc. The managing platform may offer various features including an array of advanced authorization, transaction routing, and alert controls designed to enable payment card issuers to more quickly and cost-efficiently introduce new and enhanced products. More specifically, the managing platform allows a payment card issuer to efficiently customize payment card parameters, including usage parameters, based on specific consumer or corporate payment cardholder needs. The managing platform may be managed by the payment card issuer or another vendor or financial institution.

[0018] The managing platform may reside on one or more central processing units, which are networked and accessible through any known technique or interface. The user interface of the managing platform is accessible by the payment card holder, the

managing platform, and the payment card issuer. The user interface may include multiple interfaces on multiple computers, and is capable of being accessed by one or more persons. The present invention contemplates the use of any managing platform that fulfills the functionality described herein.

- 5 [0019] In particular, the managing platform uses the set of usage parameters provided thereto, such as by a vendor, a financial institution, or the payment card issuer, to allow the payment cardholder to configure the set of cardholder parameters by selecting one or more usage parameters and defining rules for the usage parameters selected. The cardholder parameters may designate transactions as
10 acceptable and unacceptable, and may allow the cardholder to specify threshold values for maximums or limitations on transactions. When unacceptable activity occurs, the managing platform may be configured to send the cardholder a message or decline transactions or patterns of transactions that are unacceptable, according to the cardholder parameters. The managing platform may also be configured to
15 analyze transactions and display an analysis of the transactions associated with the payment based on cardholder parameters.

- [0020] Examples of the set of usage parameters, which may be used to define a set of cardholder parameters using a managing platform include, but are not limited to, a limit on aggregate transaction amounts over a specified time period, such as a day, a
20 week, a month, or a weekend; a limit on the amount of a single transaction, such as a limit of \$500 per transaction applied to all payment card associated with the managing platform or a limit of \$500 per transaction only applied to ATM, Merchant Classification Code (MCC), Mail Order/Telephone Order (MOTO), and/or E-Commerce transactions; a maximum number of transactions in a specific
25 time period, such as a day, a week, a month, or a weekend; a maximum number of transactions for specific types of transactions, such as E-commerce, MOTO, ATMs, MCC, a group of MCCs; a maximum number of each specific type of transactions, e.g., E-commerce and MOTO; a limit on the geographic use of the card, e.g., allow use only in United States or block use in Greece and Italy; a block on specific types
30 of transactions, such as blocking E-commerce, MOTO, MCC, group of MCCs, and/or ATM transactions; a limit on the geographic use of the payment card based on the type of transaction, e.g., block non-domestic ATM transactions; a limit on the

days of the week when a payment card may be used, such as the payment card may only be used Monday through Friday; and/or, a limit on the time of the day when a payment card may be used, e.g., block use between the hours of 2 AM and 5 AM.

[0021] The managing platform may further be configured to send a message to the payment card holder using Short Message Service (SMS), Instant Messaging (IM), e-mail, or other real-time and near real-time channels for all or selected transactions. The managing platform may also provide the payment cardholder with the ability to designate different types of messages depending on each specific unacceptable transaction. For example, if the unacceptable transaction is considered high importance, the payment cardholder may want the message for immediate transmission, such as by using SMS. Conversely, if the unacceptable transaction is considered low importance, the payment cardholder may designate e-mail notification. Unacceptable transactions may also be blocked using the managing platform.

[0022] The managing platform may be configured such that, after the transaction occurs, the payment cardholder may use the managing platform to review all transactions associated with the payment card. The managing platform optionally monitors and manages transactions made using the payment card such that the payment cardholder may have access to the following information about the spending associated with the payment card: (1) individual transaction details; (2) previous transaction information; (3) information about multiple payment cards; (4) a comparison of payment-cardholder-inputted budget information and actual spending; (5) spending statements; (6) a graphic analysis of spending; (7) analysis of the transaction type, such as the location of transaction and the cardholder who initiated transaction; and/or, (8) comparison of payment cardholder's spending against national average data, depending on availability.

[0023] In addition, insurances may be built into the managing platform to provide zero liability and protection from identity theft, such that the payment cardholder is not liable for any unauthorized or fraudulent usage, whatever the circumstances. The payment card is associated with the managing platform using any known technique and can be associated by the payment card issuer, the payment cardholder, the manager of the managing platform, and/or by a further third party.

[0024] With reference to Figure 1, an example of the present invention is shown using a managing platform 10 to allow a payment cardholder 12 to control a payment card 14 using a user interface 16 by preventing undesired usage of the payment card 14 and monitoring usage of the payment card 14.

5 [0025] First, the managing platform 10 enables a party, e.g., a payment card issuer 18, to establish a set of usage parameters 20. For exemplary purposes, and by way of nonlimiting example, the set of usage parameters 20 may be configured by the payment card issuer 18 to include (1) decline any single transaction over a threshold amount; (2) automatic notification if the number of transactions exceeds a threshold
10 amount over a select period of time; (3) decline all transactions outside a given geographic area (stated differently, authorize only transaction from a given geographic area). Then, the payment cardholder 12 may access the managing platform 10 using the user interface 16. The user interface 16 enables the payment cardholder 12 to access the managing platform 10, and the payment cardholder 12
15 may define a set of cardholder parameters 22 based a selection of on the usage parameters 20. This selection may include the user providing specific variables for the usage parameters 20 in defining cardholder parameters 22.

[0026] Thus, for example, and with reference to the usage parameters 20 noted above, the cardholder parameters 22 may be defined to: (1) decline any single
20 transaction over \$1,000.00; (2) send a message using e-mail if more than five transactions occur in one day; and (3) allow transactions only in Spain, Italy, and England.

[0027] It is important to note that the payment cardholder's 12 selection of the set of cardholder parameters 22 may include any combination of usage parameters 20,
25 such that the payment cardholder 12 may select all the usage parameters 20, only one of the usage parameters 20 or any number of usage parameters 20.

Additionally, the payment cardholder 12 may make changes to the selected cardholder parameters 22 at any time using the user interface 16. From the cardholder parameters 22, the payment cardholder 12 may define rules for
30 determining acceptable and unacceptable transactions. In particular, the cardholder parameters 22 may be defined to include amounts and/or other characteristics, which define thresholds for evaluating whether a transaction is acceptable (i.e., falls within

a desired range of usage) or unacceptable (i.e., falls outside a desired range of usage). The payment cardholder 12 also may select as the cardholder parameters 22 whether (1) a message 26 is provided to the payment cardholder 12; (2) the transaction is declined (e.g., an unacceptable transaction) using an automatic decline feature 28; or (3) both the message 26 is sent to the payment cardholder 12 and the transaction is declined by the automatic decline feature 28. The automatic decline feature 28 is optional and not required.

[0028] Once determined, the cardholder parameters 22 are associated with the payment card 14. For example, the managing platform 10 stores the cardholder parameters 22 and associates the stored cardholder parameters 22 with the payment card 14 using identifying information, e.g., the managing platform 10 assigns a unique identification number to the payment card 14 and uses the unique identification number to associate the stored cardholder parameters 22 with the payment card 14. The payment cardholder 12 may use the system with two or more of the payment cards 14, with the cardholder parameters 22 being selected once for some or all of the payment cards 14 or the cardholder parameters 22 may be tailored to some or all of the payment cards 14. Then, each set of the cardholder parameters 22 is associated with the related payment card 14.

[0029] After associating the cardholder parameters 22 with the payment card 14, the payment cardholder 12 may use the payment card 14 in the usual manner. When the payment card 14 is used, the merchant 30 initiates the transaction by sending the payment card 14 information to an acquirer 32. After the transaction leaves the acquirer 32, the managing platform 10 intercepts the authorization of the transaction. The managing platform 10 uses the payment cardholder's 12 set of cardholder parameters 22 to determine if any action is necessary (e.g., based on the cardholder parameters 22), such as sending the message 26 to the payment cardholder 12 or declining authorization for the transaction using the automatic decline feature 28 (e.g., if a transaction is determined to be unacceptable) in the managing platform 10. The managing platform 10 may be configured to send the message 26 and/or activate the automatic decline feature for transactions found to be unacceptable. It is important to note, when the message 26 is sent to the payment cardholder 12, the

transaction authorization remains uninterrupted. The transaction authorization is interrupted where the automatic decline feature 28 is activated.

[0030] The automatic decline feature 28 receives instructions from the managing platform 10 to tell the acquirer 32 that the authorization for the transaction is denied.

5 Note that the authorization will only be declined, using an automatic decline feature, if the transaction is interrupted by the managing platform 10 and the managing platform 10 provides instructions to decline the transaction. If the managing platform 10 for some reason is not operating or responding, a transaction will continue to be authorized without using the cardholder parameters 22 defined in the managing platform 10. This is incorporated into the managing platform 10 to prevent the payment cardholder 12 from being denied the ability to use the payment card 14 due to technical difficulties with the managing platform 10.

[0031] Figure 2, further provides an example of the present invention using a managing platform 10 to allow a payment cardholder 12 to monitor spending on a payment card 14 at the time transactions are processed and after transactions are processed using the user interface 16. As indicated above, the automatic decline feature 28 is optional and the embodiment shown in Figure 2 does not include the automatic decline feature 28 (although it could include it).

[0032] The user interface 16 may be optionally configured to permit the transactions of one or more of the payment cards 14 to be displayed. At anytime after the transaction occurs, the payment cardholder 12 may access the user interface 16 and view all the transactions that were processed using the payment cards 14. The display may be of any known type and may be linked to the managing platform 10 in any known manner, such as by wired or wireless connections.

25 [0033] The managing platform 10 may also provide the payment cardholder 12 with an analysis of spending using the transactions that were processed on the payment cards 14. The spending analysis may show spending for one or multiple payment cards 14 and may include a list of transactions, graphs, and budgeting tools to assist the payment cardholder 12 in analyzing spending habits. Figures 3-14 below provide more details and examples of an exemplary configuration of the user interface 16. Figures 6-14 also show possible spending analysis and budgeting tools available through the managing platform 10 and accessed by the user interface 16.

Figures 3-14 show examples of various web-pages which may be used with the present invention. As will be recognized by those skilled in the art, the user interface 16 may be of various configurations, including of different internet-based configurations or other graphical user interfaces.

- 5 [0034] Figures 3-14 provide exemplary screen shots of the user interface 16 suitable for controlling and managing spending for a payment card using spending analysis and budgeting tools. With reference to Figure 3, an introductory portal or log-in screen 40 may be provided, which allows a payment cardholder 12 to log into an account, e.g. using a password 41, or register 42 for a new account. Known log-
10 in security measures may be utilized (e.g., password protected, secure web-site, etc.). Figure 4, shows an account configuration screen 50. The account configuration screen 50 may enable the payment cardholder 12 to set up and manage multiple users 52 and assign 54 various quantities of the payment cards 14 to each of the payment cardholders 12.
- 15 [0035] The user interface 16 may include a cardholder parameter setting screen 56, which may be provided with the spending analysis and budgeting tools or separately therefrom (e.g., in a separate secure web-site or graphical user interface). Figure 5 provides a screen shot of an example of the parameter setting screen 56 containing the available usage parameters 20 and the cardholder parameters 22 selected and
20 defined by the payment cardholder 12. As will be recognized by those skilled in the art, the parameter setting screen 56 may have various configurations that include a variety of options for the usage parameters 20 and the cardholder parameters 22, including, but not limited to providing the payment cardholder 12 with the ability in define cardholder parameters 22 by filling in blanks and selecting from pre-defined
25 parameters (e.g., pull-down menus or lists). The ability to designate transactions for initiating the message 226 and/or the automatic decline feature 28 may also be provided.

- [0036] Figures 6-8 provide examples of various spending analysis tools 58 available with the amounts spent identified by transaction categories displayed on
30 each screen 60, 70, and 80 of the user interface 16. A pie chart 62 is shown in Figure 6, a column graph 72 is shown in Figure 7, and a bar graph 82 is shown in Figure 8. The graphical spending analysis tools are displayed by categories 64, 74,

and 84 for monthly time periods 66, 76, and 86 and for the selected group of users 68, 78, and 88. The categories 64, 74, and 84 displayed may include, but are not limited to, Merchandise, Groceries, Gas/Automotive, Entertainment, Utilities, Travel, Transportation, Services, Restaurants, Cash, Healthcare, and

5 Miscellaneous/Other.

[0037] With reference to Figure 9, a spending analysis screen 90 is shown with a graph of spending 92 for selected categories 94 and selected cardholders 96 over a selected time period of time 98. As will be recognized by those skilled in the art, the spending analysis screen 90 may have various configurations that include additional

10 analyses of the transactions made with the payment card 14.

[0038] Figure 10 shows a month by month spending analysis screen 100. Each month is represented on a column chart 102 with the months selected 104 and the cardholder selected 106. The information on the column chart 102 may include total amounts spent each month 108, amounts spent on various categories of transactions

15 (not shown), or other variations as one skilled in the art may appreciate.

[0039] Details of all transactions 112 may be made available on a transaction detail screen 110 of the spending analysis tool 58 shown in Figure 11. The transaction detail screen 110 may be configured to show selected dates 114, selected cardholders 116, and selected categories 118.

20 [0040] Figure 12 provides a budgeting screen 120 with budgeting tools 122 including the ability to view each cardholder's budget, for example John's Budget 124 by category 126 and by month for the selected months 128. As will be recognized by those skilled in the art, the budgeting tools 122 may be of various configurations.

25 [0041] With reference to Figures 13-14, two budget analysis screens 130 and 150 are shown. A budget analysis tool 132 of Figure 13 is shown as a column graph 134 or optionally a bar graph (not shown) with transaction amounts by categories 136 for a selected period of time 138 and for selected cardholders 140. The column graph 134 shown includes a column indicating the amount budgeted 142 for each category

30 136, the amount spent within budget 144, and the amount spent above budget 146. Figure 14 specifically provides a budget analysis 152 that allows selection of the cardholder(s) 154 and lists the budgeted categories 156, the Month-to-Date Budget

158, the Month-to-Date Actual amount spent 160, the Month-to-Date percentage of Budget spent 162, the Year-to-Date Budget 164, the Year-to-Date Actual amount spent 166, and the Year-to-Date percentage of budget spent 168 with a total 170 for each category included on the screen. One skilled in the art will recognize that the budget analysis screens 130 and 150 may be of various configurations.

5 [0042] Advantages of the present invention include the payment cardholder's 14 ability to have control when using payment cards 14. The managing platform 10 advantageously allows the payment cardholder 12 to have direct influence on the authorization process. With such direct influence, the payment cardholder 12 has the ability to review the payment card 14 to ensure that the payment card 14 is operating properly and that fraud risks are being mitigated. The payment cardholders 12 may obtain confidence because the control provided by the subject invention offers fraud protection, giving the payment cardholder 12 confidence in the payment card 14, which results in a greater willingness to use the payment card 14 instead of cash.

15 [0043] Although preferred embodiments of the present invention have been described herein with reference to the accompanying drawing, it is to be understood that the invention is not limited to any precise embodiment and that various other changes and modifications may be affected herein by one skilled in the art without departing from the scope or spirit of the invention, and that it is intended to claim all such changes and modifications that fall within the scope of the invention.

What is claimed is:

1. A method for providing a payment cardholder with control over a payment card comprising:
 - configuring, through use of a managing platform, a set of usage parameters
 - 5 for usage of the payment card;
 - associating the payment card with said managing platform;
 - allowing the payment cardholder to select one or more of said usage parameters;
 - associating a set of cardholder parameters with the payment card based on said
 - 10 selected usage parameters, wherein said cardholder parameters include defining rules for each said selected usage parameter for determining an acceptable transaction and an unacceptable transaction for the payment card; intercepting an authorization for each transaction of the payment card by said managing platform;
 - identifying, based on said cardholder parameters, each said transaction as
 - 15 being one of said acceptable transactions or said unacceptable transactions; and
 - notifying the payment cardholder, using a message, of at least one said unacceptable transactions.
2. The method of claim 1, further comprising declining said
- 20 authorization for said transactions identified by said cardholder parameters as said unacceptable transactions.
3. The method of claim 2, wherein declining includes obtaining
- verification from said managing platform prior to declining said authorization for
- 25 each said unacceptable transaction.
4. The method of claim 1, wherein said set of usage parameters includes
- any combination of one or more characteristics selected from the group consisting
- of: a limit on aggregate transaction amounts over a specified time period; a limit on
- 30 a single transaction amount; a maximum number of transactions in a specific time period; a maximum number of transactions for specific types of transactions; a maximum number of each specific type of transactions; a limit on geographic use of

the card; a block on specific types of transactions; a limit on geographic use of the payment card based on transaction type; a limit on days of a week when a payment card may be used; and, a limit on a time of day when a payment card may be used.

5 5. The method of claim 1, wherein said usage parameters are configured by a payment card issuer.

 6. The method of claim 1, wherein said step of allowing the payment
10 cardholder to select one or more of said usage parameters is conducted via said
managing platform.

 7. The method of claim 1, wherein delivery of said message includes
any combination of one or more delivery methods selected from the group
consisting of: SMS, e-mail, instant messaging, real-time communication channel,
15 and near real-time communication channels.

 8. A method for providing a payment cardholder with control over a
payment card comprising:
 configuring, through use of a managing platform, a set of usage parameters
20 for usage of the payment card;
 associating the payment card with said managing platform;
 allowing the payment cardholder to select one or more of said usage
parameters;
 associating a set of cardholder parameters with the payment card based on said
25 selected usage parameters, wherein said cardholder parameters include defining
rules for each said selected usage parameter for determining an acceptable
transaction and an unacceptable transaction for the payment card;
 intercepting an authorization for each transaction of the payment card by said
managing platform;
30 identifying, based on said cardholder parameters, each said transaction as
being one of said acceptable transactions or said unacceptable transactions; and

declining, through an automatic decline feature, at least one said authorization for said transaction identified by said cardholder parameters as one of said unacceptable transactions.

5 9. The method of claim 8, wherein said automatic decline feature requires verification from said managing platform prior to declining said authorization for each said transaction.

10 10. The method of claim 8, wherein said set of usage parameters includes any combination of one or more characteristics selected from the group consisting of: a limit on aggregate transaction amounts over a specified time period; a limit on a single transaction amount; a maximum number of transactions in a specific time period; a maximum number of transactions for specific types of transactions; a maximum number of each specific type of transactions; a limit on geographic use of
15 the card; a block on specific types of transactions; a limit on geographic use of the payment card based on transaction type; a limit on days of a week when a payment card may be used; and, a limit on a time of day when a payment card may be used.

20 11. The method of claim 8, wherein said usage parameters are configured by a payment card issuer.

 12. The method of claim 8, wherein said step of allowing the payment cardholder to select one or more of said usage parameters is conducted via said managing platform.

25

 13. The method of claim 8, wherein delivery of said message includes selection based on any combination of one or more combination of delivery methods selected from the group consisting of: SMS, e-mail, instant messaging, and other real-time and near real-time communication channels.

30

 14. A method for providing a payment cardholder with the ability to manage a payment card comprising:

configuring, through use of a managing platform, a set of usage parameters for usage of the payment card;

associating the payment card with said managing platform;

allowing the payment cardholder to select one or more of said usage

5 parameters;

associating a set of cardholder parameters with the payment card based on said selected usage parameters, wherein said cardholder parameters include defining rules for each said selected usage parameter for determining an acceptable transaction and an unacceptable transaction for the payment card;

10 intercepting each transaction of the payment card by said managing platform; identifying, based on said cardholder parameters, each said transaction as being one of said acceptable transactions or said unacceptable transactions; and displaying information on a set of selected transactions based on a set of all transactions for the payment card, using a user interface.

15

15. The method of claim 14, wherein said set of usage parameters includes any combination of one or more characteristics selected from the group consisting of:

a limit on aggregate transaction amounts over a specified time period;

20 a limit on a single transaction amount; a maximum number of transactions in a specific time period;

a maximum number of transactions for specific types of transactions; a maximum number of each specific type of transactions;

25 a limit on geographic use of the card; a block on specific types of transactions; a limit on geographic use of the payment card based on transaction type;

a limit on days of a week when a payment card may be used; and,

a limit on a time of day when a payment card may be used.

30 16. The method of claim 14, wherein said usage parameters are configured by a payment card issuer.

17. The method of claim 14, wherein said step of allowing the payment cardholder to select one or more of said usage parameters is conducted via said managing platform.

5 18. The method of claim 14, wherein said user interface provides an analysis of said selected transactions.

10 19. The method of claim 18, wherein said analysis is based on any combination of one or more combination of characteristics selected from the group consisting of: a transaction category, a specified time period, a specified payment card, a set of details for the transaction, and a comparison of transaction amounts and budgeted transaction amounts.

15 20. The method of claim 14, wherein said user interface provides a graphical display of said selected transactions.

21. The method of claim 20, wherein said display may be selected from the group consisting of: a bar graph, a column graph, a pie graph, a line graph, a list, and combinations thereof.

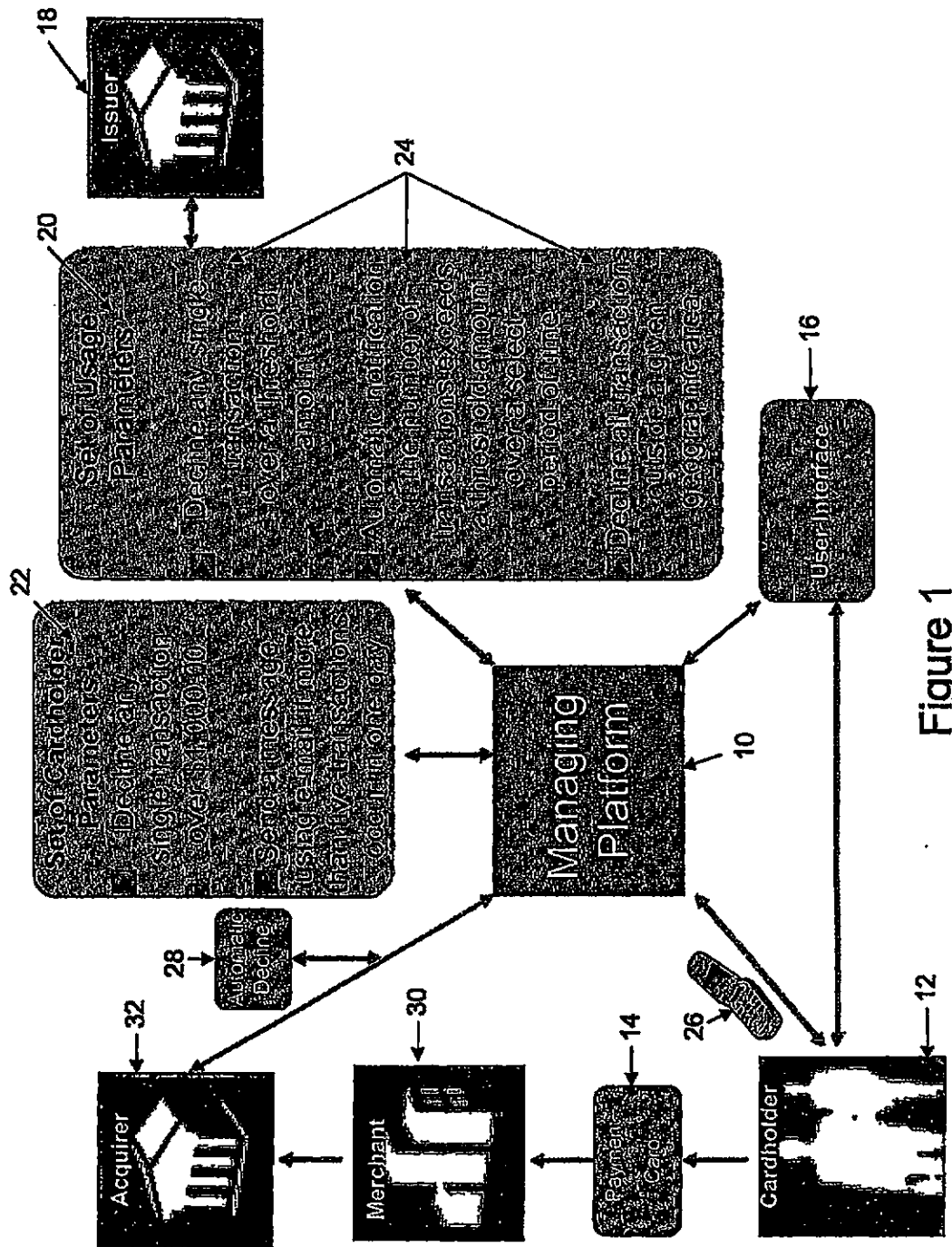


Figure 1

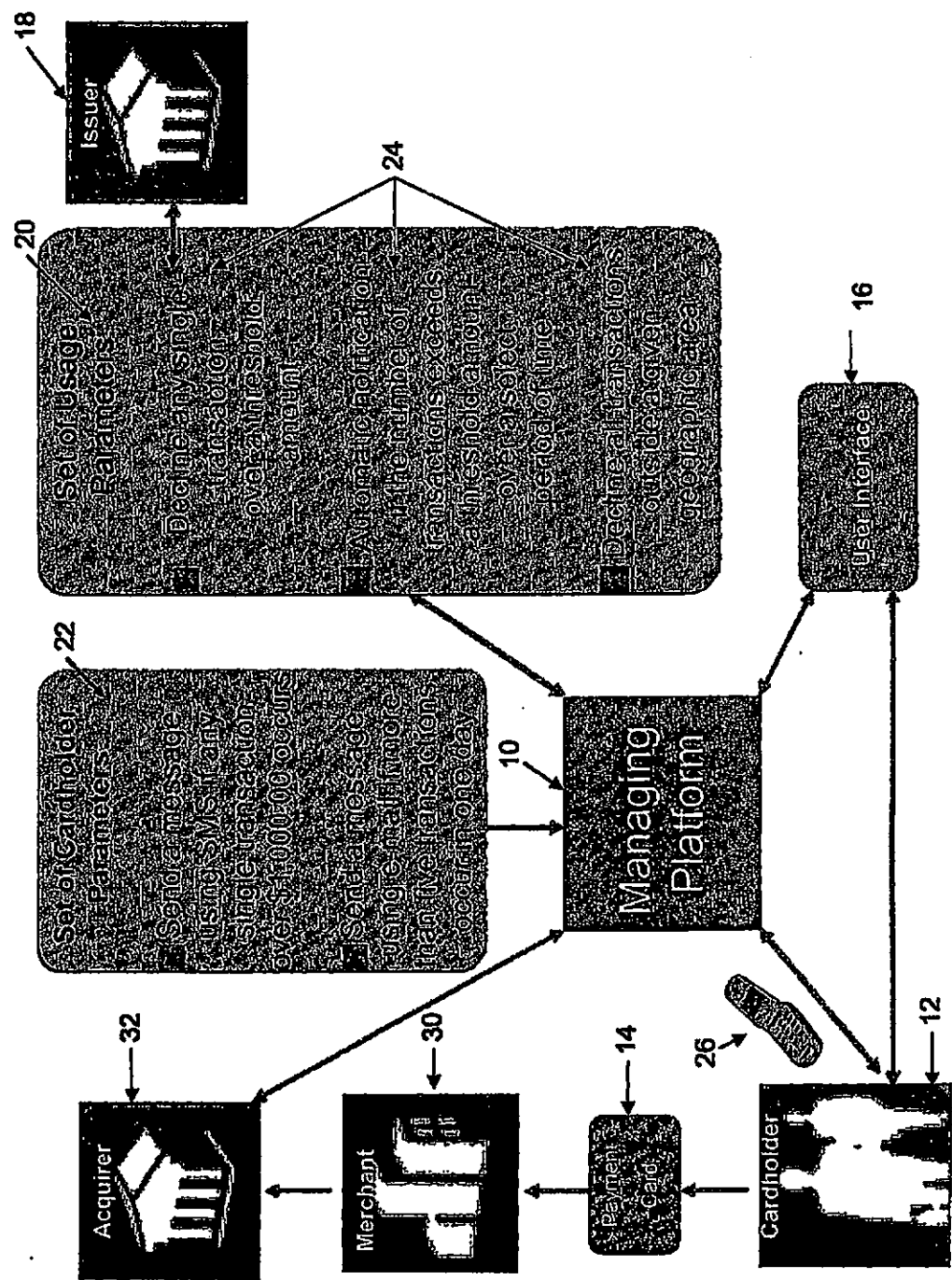


Figure 2

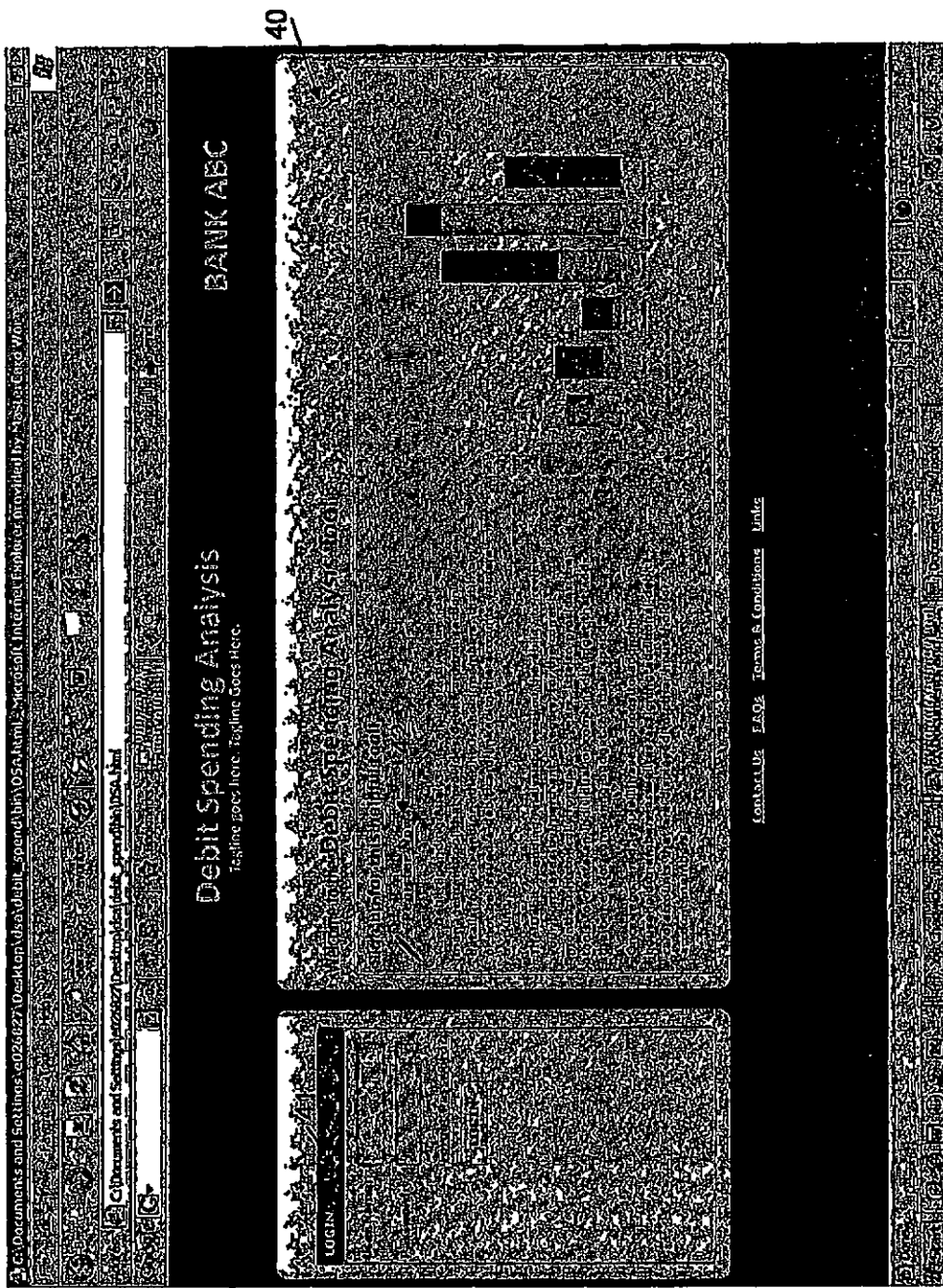


Figure 3

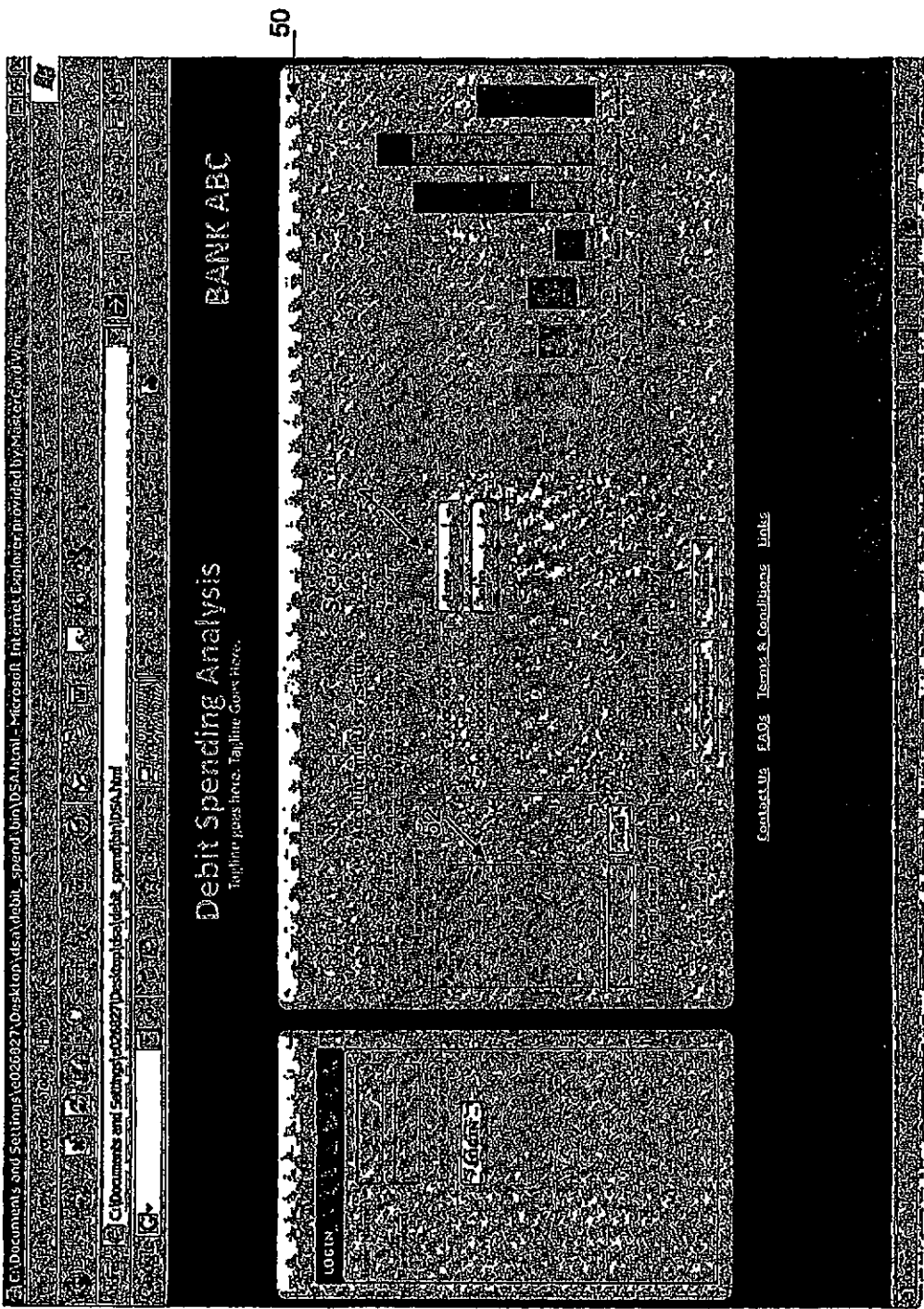


Figure 4

5/14

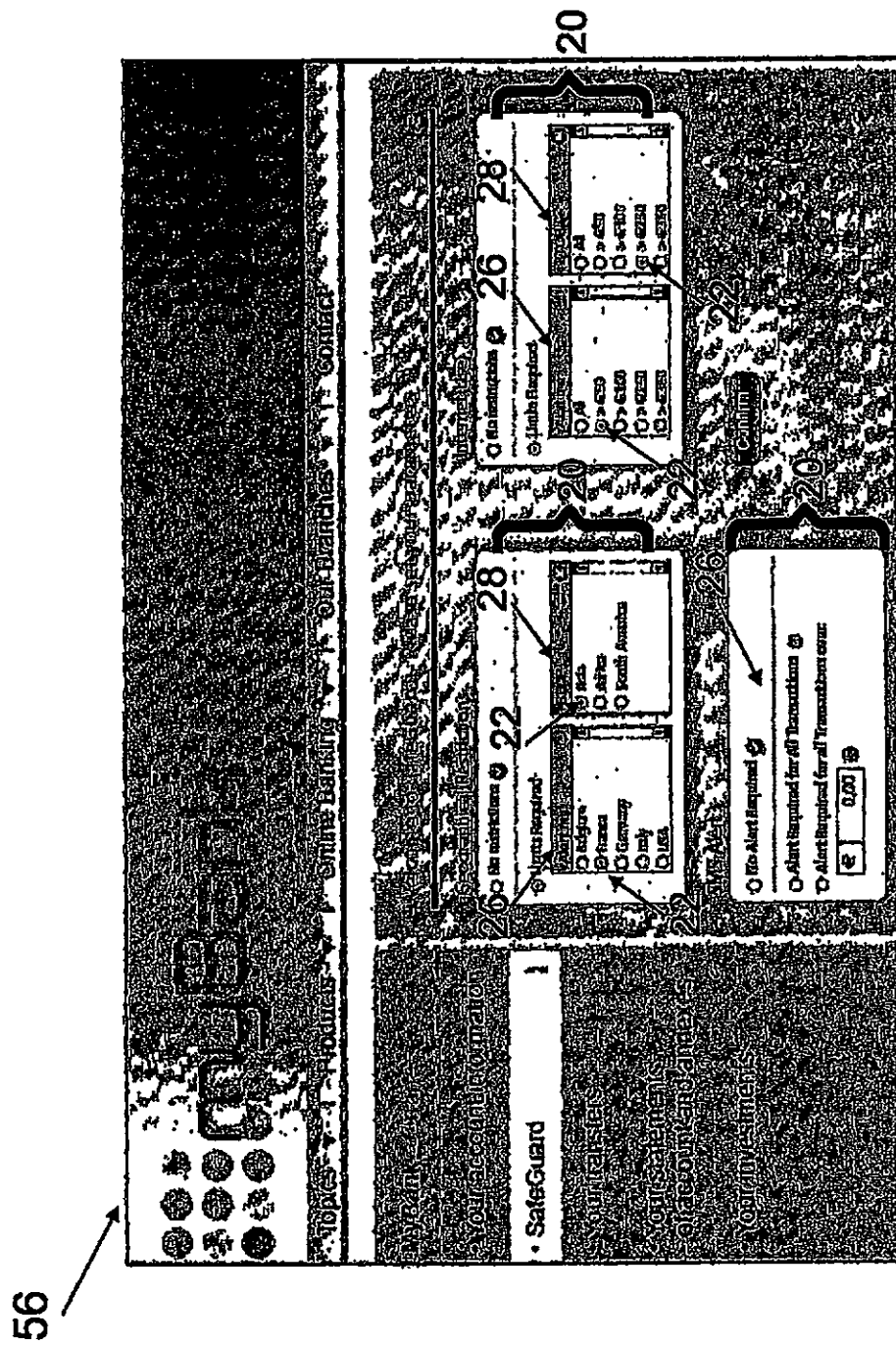


Figure 5

6/14

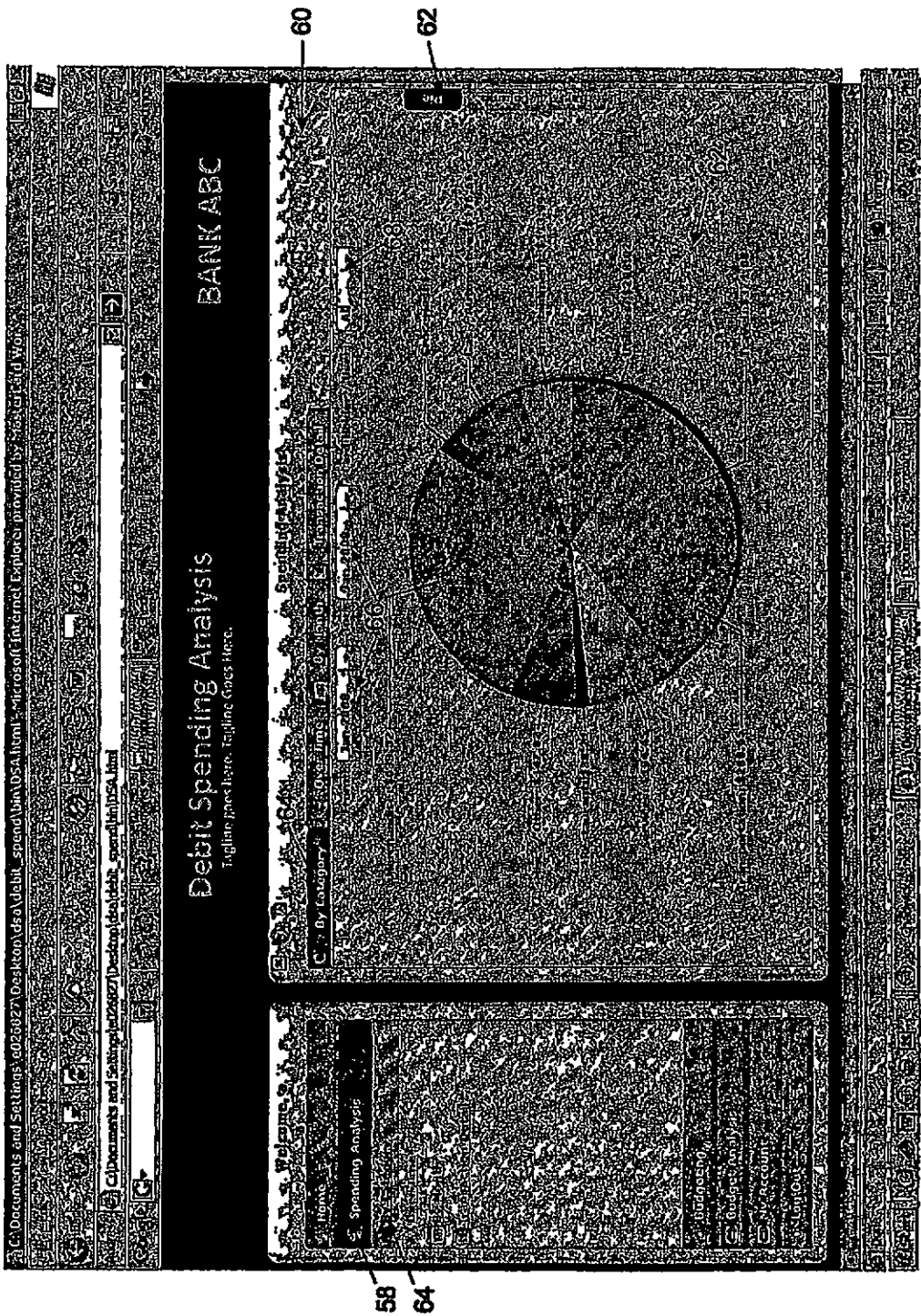


Figure 6

7/14



Figure 7

8/14

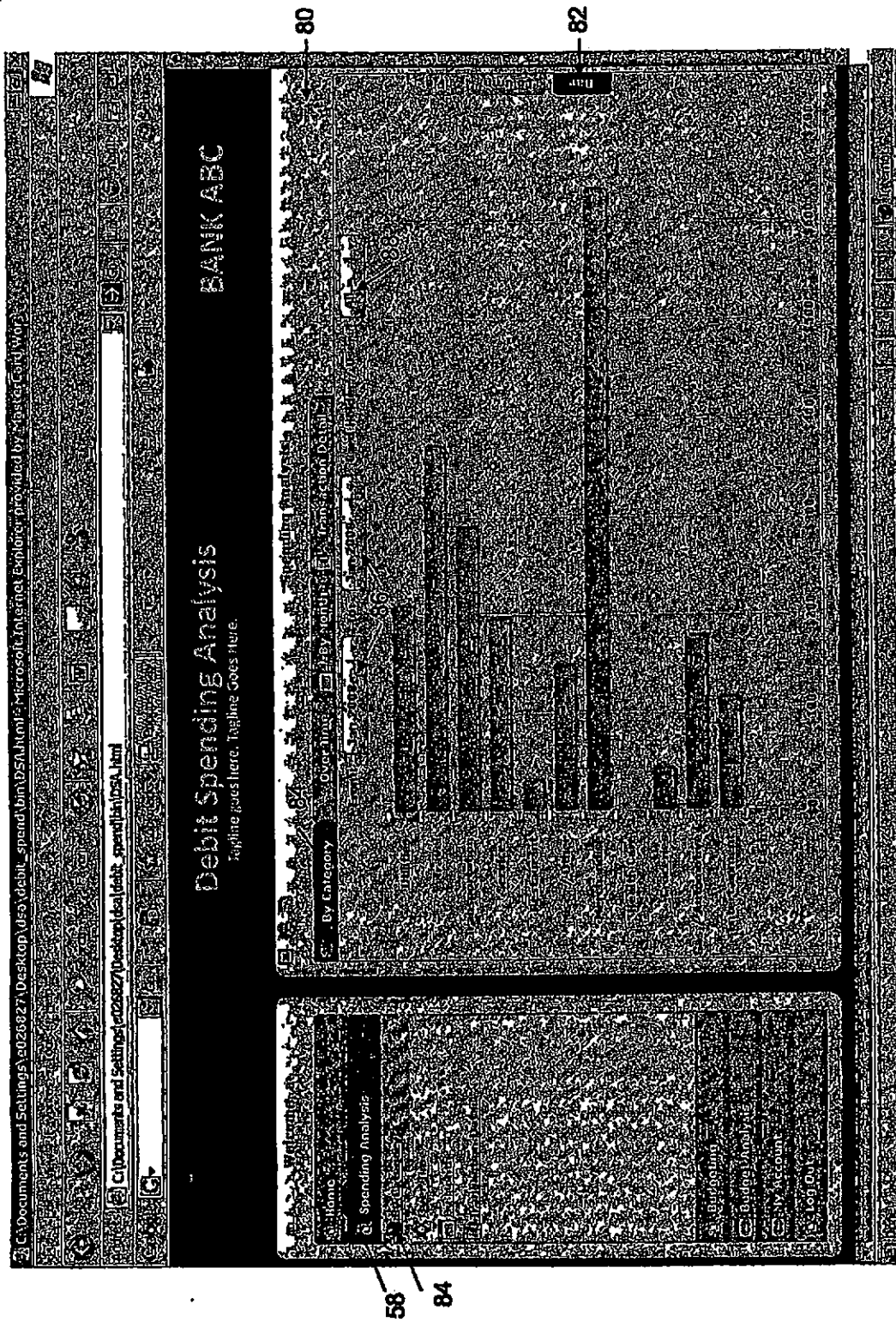


Figure 8

9/14

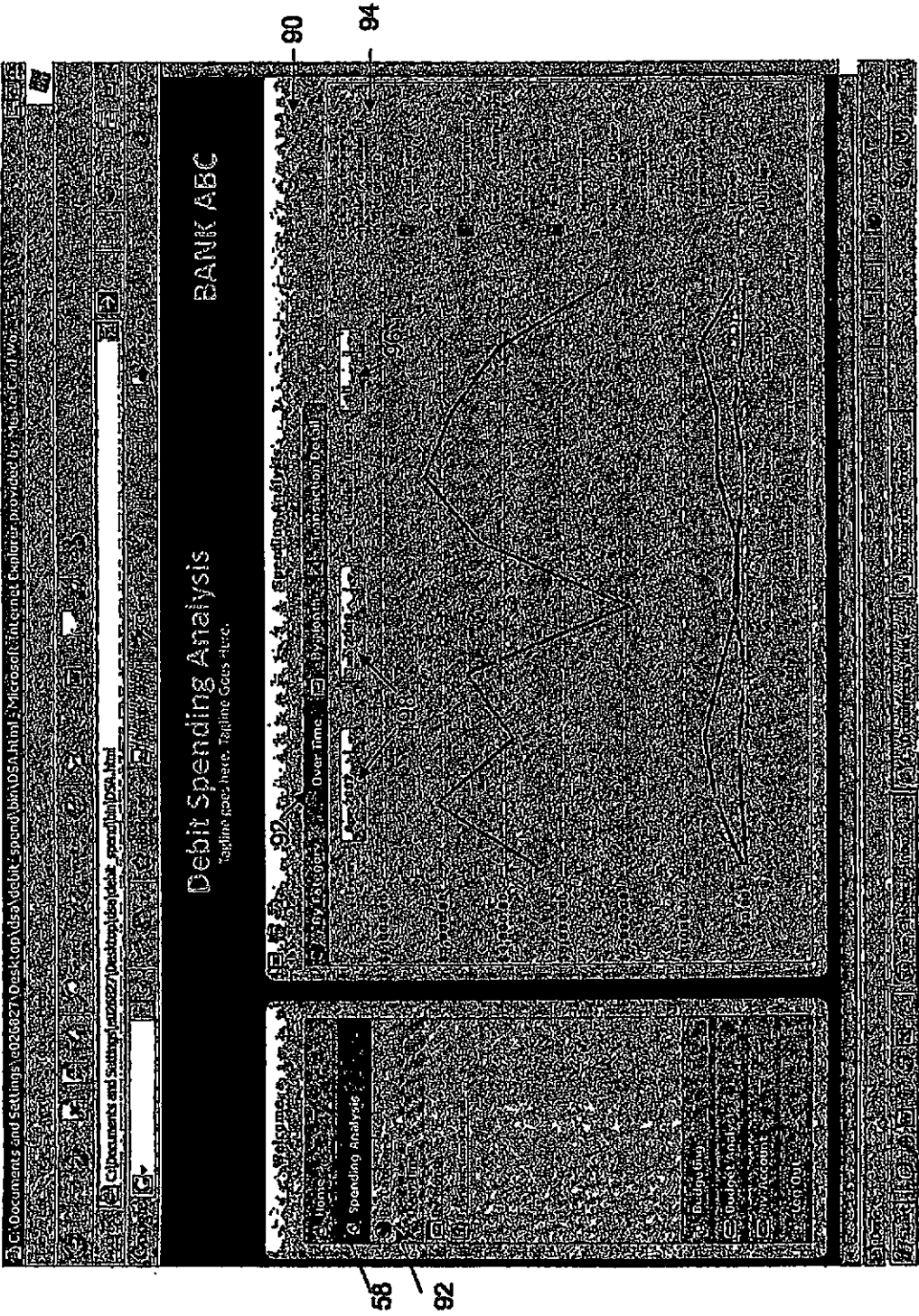


Figure 9

10/14

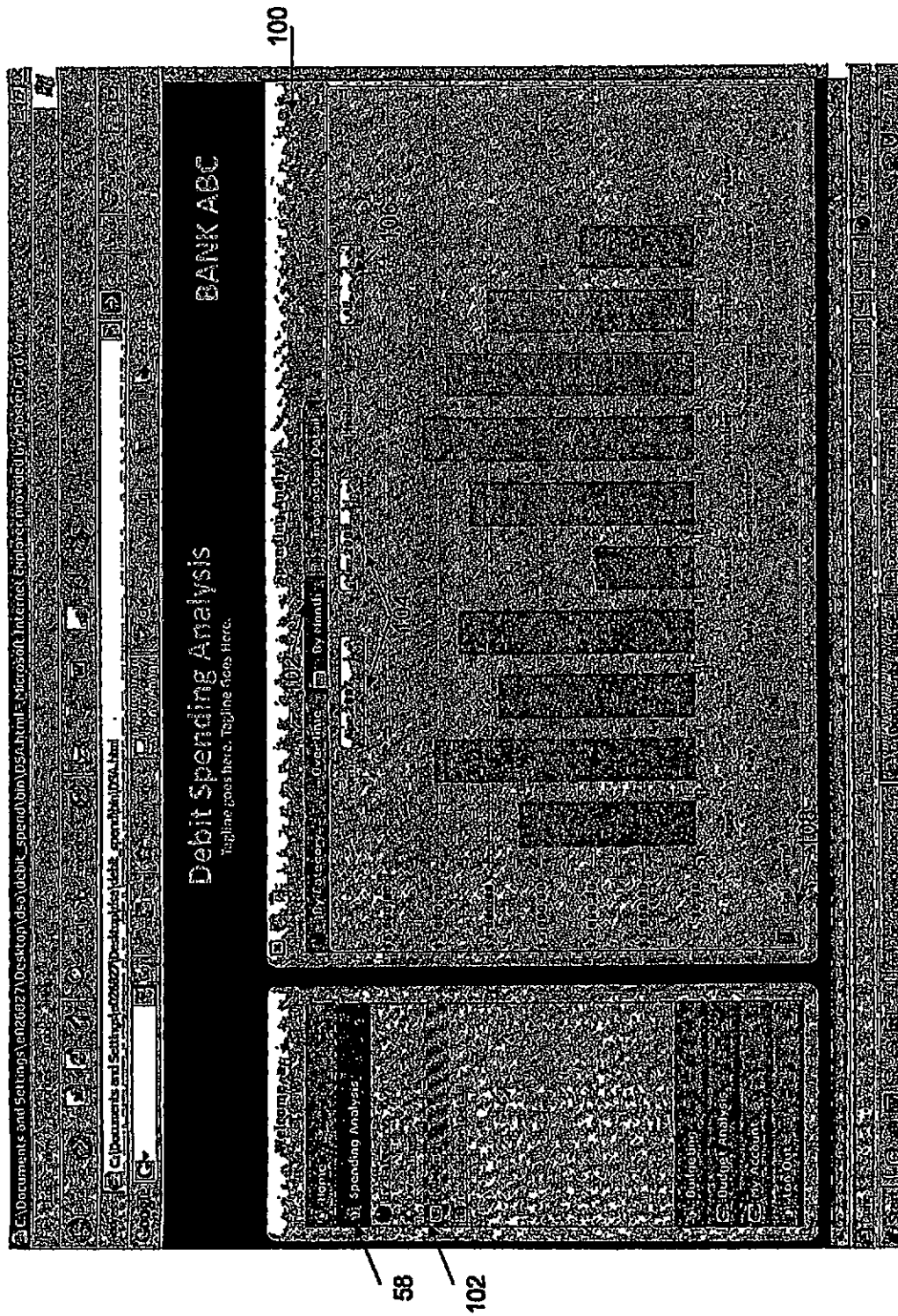


Figure 10

11/14

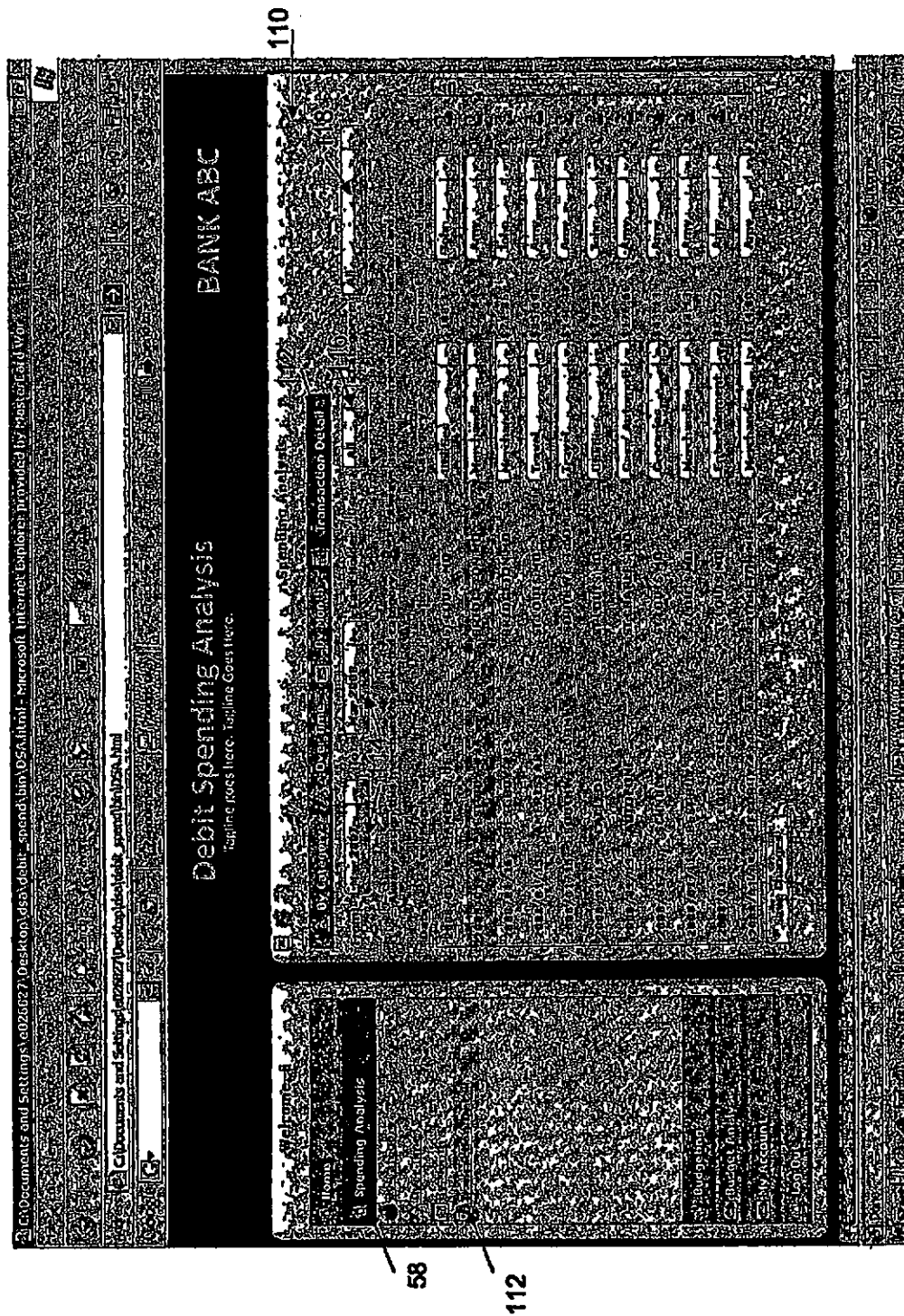


Figure 11

12/14

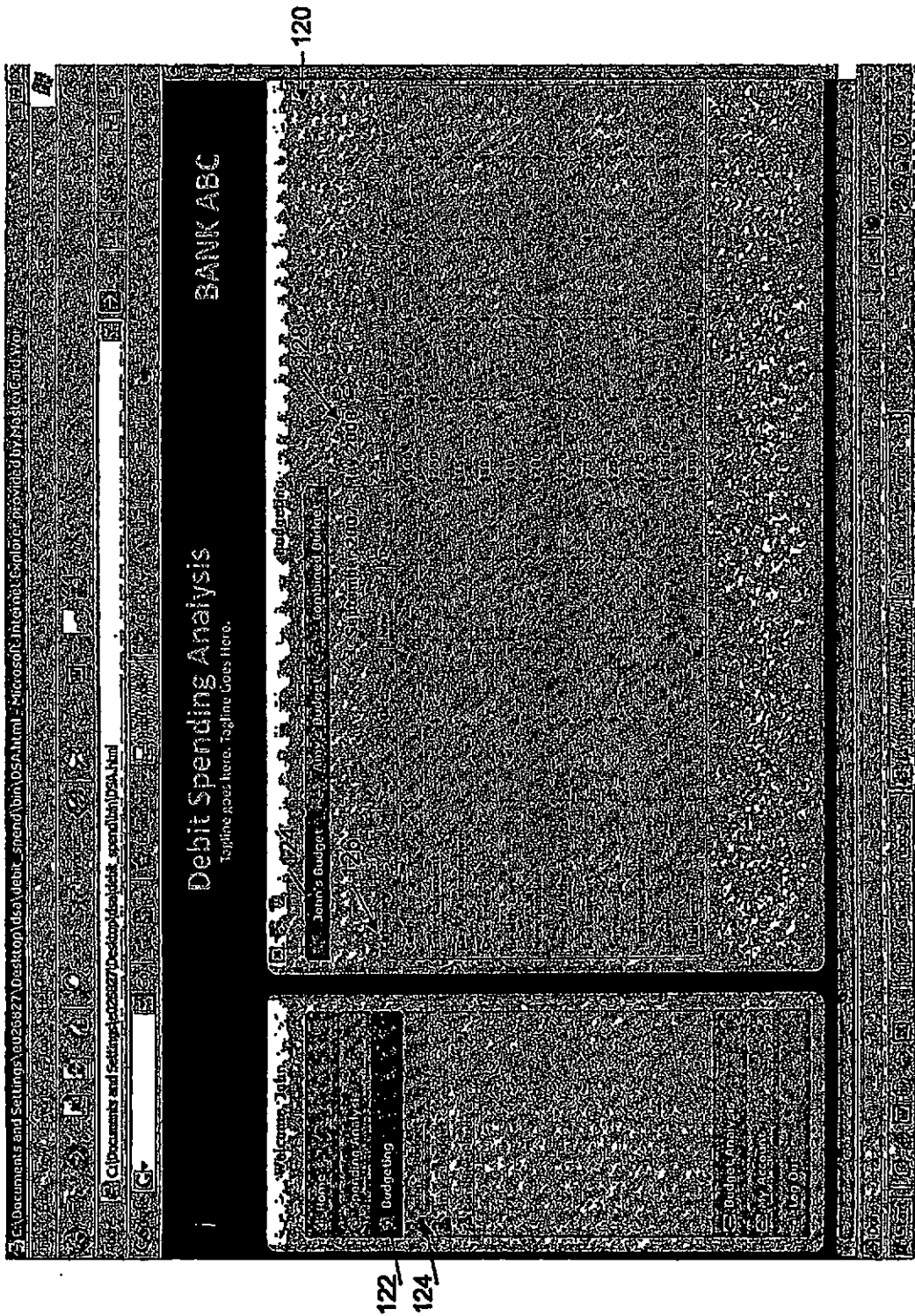


Figure 12

13/14

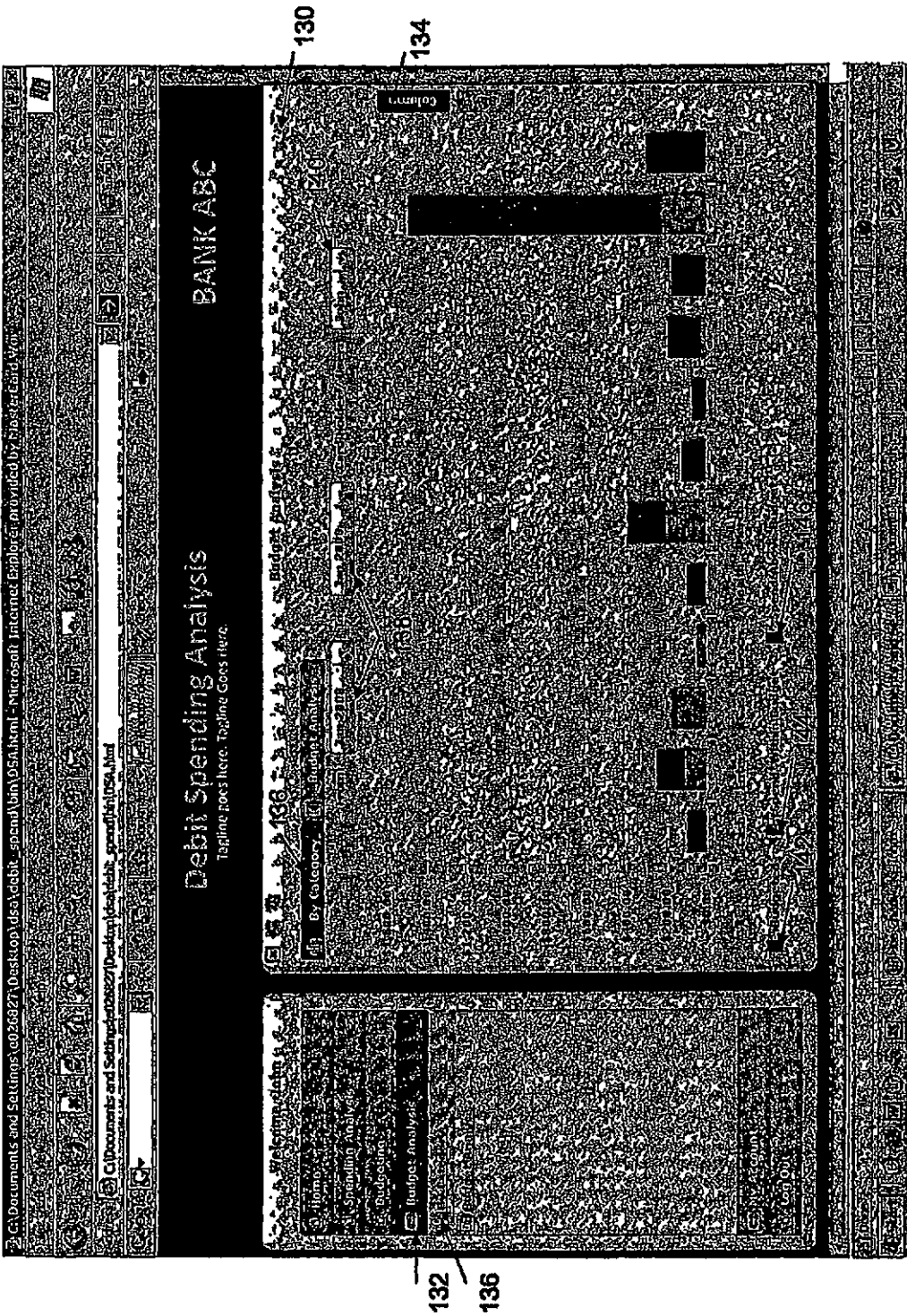


Figure 13

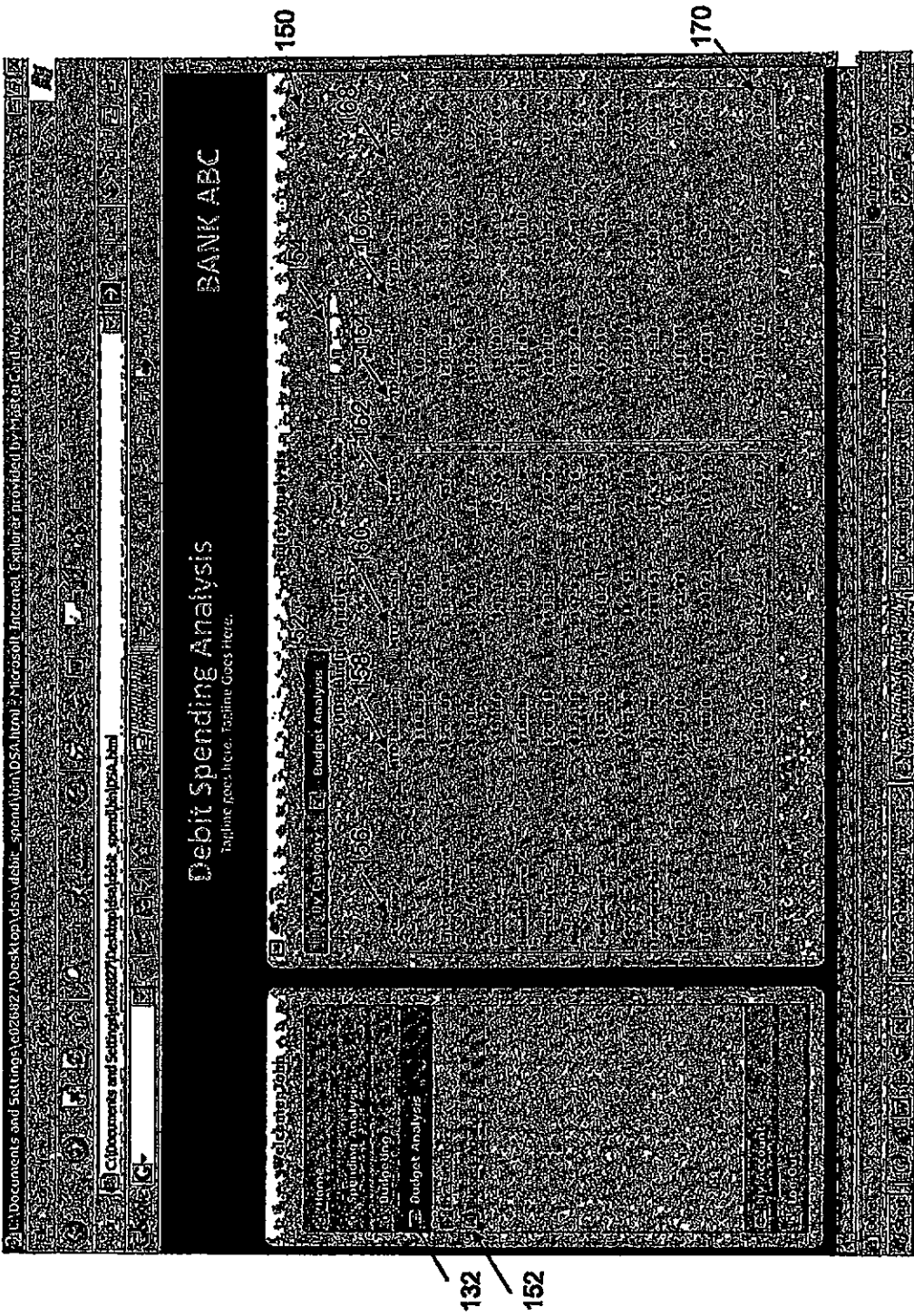


Figure 14

(12) SOLICITUD DE PATENTE INTERNACIONAL PUBLICADA CONFORME AL TRATADO DE COOPRACIÓN EN MATERIA DE PATENTES (PCT)

(19) Organización Mundial de la Propiedad Intelectual

Oficina Internacional

(43) Fecha de Publicación Internacional:
15 de abril de 2010 (15-04-2010)



(10) Publicación Internacional Número:

WO 2010/042144 A2

PCT

(51) Clasificación Internacional de Patentes

G06Q 40/00 (2006.01)

(21) Solicitud de Patente Internacional Número:

PCT/US2009/005029

(22) Fecha de Presentación Internacional:

8 de Septiembre de 2009 (8-09-2009)

(25) Idioma de presentación:

Inglés

(26) Idioma de publicación:

Inglés

(30) Datos de la Prioridad:

61/095.125 8 de Septiembre de 2008 (8/09/2008) US

Solicitante (para todos los Estados designados excepto US):
MASTERCARD INTERNATIONAL, INC. [US/US];
2000 Purchase Street, Purchase, New York 10577 (US)

(73) Inventores; y

(75) Inventores/Solicitantes (solamente para US):
KEENAN, Rob A. [GB/GB]; 47 Cannon Street, London
EC4M 5SH (GB)

(74) Agente: WIELAND, Charles F., III; BUCHANAN
INGERSOLL & ROONEY PC, P. O. Box 1404, Alexandria,
Virginia 22313-1404 (US).

(81) Estados Designados (salvo que se indique de otro modo, para todos los tipos de protección nacional existentes): AE, AG, AL, AM, AO, AT, AU, AZ, BA, BB, BG, BH, BR, BW, BY, BZ, CA, CH, CL, CN, CO, CR, CU, CZ, DE, DK, DM, DO, DZ, EC, EE, EG, ES, FI, GB, GD, GE, GH, GM, GT, HN, HR, HU, ID, IL, IN, IS, JP, KE, KG, KM, KN, KP, KR, KZ, LA, LC, LK, LR, LS, LT, LU, LY, MA, MD, ME, MG, MK, MN, MW, MX, MY, MZ, NA, NG, NI, NO, NZ, OM, PE, PG, PH, PL, PT, RO, RS, RU, SC, SD, SE, SG, SK, SL, SM, ST, SV, SY, TJ, TM, TN, TR, TT, TZ, UA, UG, US, UZ, VC, VN, ZA, ZM, ZW.

(84) Estados Designados (excepto que se indique de otro modo, para todos los tipos de protección regional existentes): ARIPO (BW, GH, GM, KE, LS, MW, MZ, NA, SD, SL, SZ, TZ, UG, ZM, ZW), Eurasia (AM, AZ, BY, KG, KZ, MD, RU, TJ, TM), Europea (AT, BE, BG, CH, CY, CZ, DE, DK, EE, ES, FI, FR, GB, GR, HR, HU, IE, IS, IT, LT, LU, LV, MC, MK, MT, NL, NO, PL, PT, RO, SE, SI, SK, SM, TR), OAPI (BF, BJ, CF, CG, CI, CM, GA, GN, GQ, GW, ML, MR, NE, SN, TD, TG).

Publicada:

— sin informe de búsqueda internacional y se republicará cuando se reciba ese informe (Norma 48.2(g)).

(56) Título: UN MÉTODO PARA QUE UN TITULAR DE UNA TARJETA DE PAGO CONTROLE Y ADMINISTRE EL USO DE UNA TARJETA DE PAGO

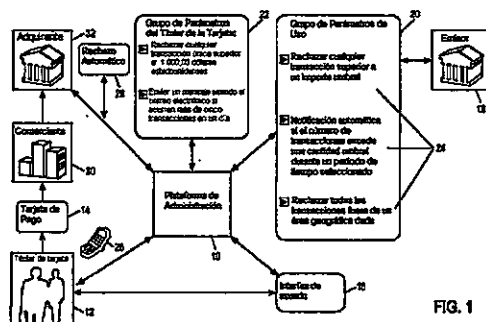


FIG. 1

(57) Resumen: En la presente se proporciona un método para proporcionar a un titular de una tarjeta de pago el control sobre una tarjeta de pago, en un aspecto, el método de la presente invención usa una plataforma de administración para configurar un grupo de parámetros de uso para el uso de la tarjeta de pago. Después de esto, la tarjeta de pago está asociada a la plataforma de administración, y permite que el titular de la tarjeta de pago seleccione uno o más de los parámetros de uso. Basado en los parámetros de uso seleccionados, un grupo de parámetros del titular de la tarjeta de pago se asocia a la tarjeta de pago, e incluye definir reglas para determinar una transacción aceptable y una transacción inaceptable para la tarjeta de pago. Por lo tanto, la plataforma de administración intercepta una autorización para cada transacción de la tarjeta de pago e identifica, basado en los parámetros del titular de la tarjeta, cada una de las transacciones como una de las transacciones aceptables o las transacciones inaceptables. Finalmente, un mensaje notifica al titular de la tarjeta de pago de por lo menos una de las transacciones inaceptables.

**UN MÉTODO PARA QUE UN TITULAR DE UNA TARJETA DE PAGO CONTROLE
Y ADMINISTRE EL USO DE UNA TARJETA DE PAGO**

Antecedentes de la invención

Los solicitantes incorporan en la presente como referencia con todos los fines a cada una de la Solicitud No Provisoria de Patente Estadounidense N° 12/344.009 presentada el 19 de agosto de 2009, Solicitud Provisoria de Patente N° 60/935.187, presentada el 30 de julio de 2007, Solicitud de Patente No Provisoria N° 10/160.178, presentada el 4 de junio de 2002, Solicitud de Patente No Provisoria N° 09/506.830, presentada el 18 de enero de 2000, Solicitud de Patente No Provisoria n° 09/235.836, presentada el 22 de enero de 1999 y actualmente Patente Estadounidense N° 6.636.833; la Solicitud de Patente Provisoria Estadounidense N° 60/335.187 presentada el 30 de julio de 2007; la Solicitud de Patente Provisoria Estadounidense N° 60/295.020 presentada el 4 de junio de 2001; la Solicitud de Patente Provisoria Estadounidense N° 60/120.747, presentada el 18 de febrero de 1999; Solicitud de Patente Provisoria Estadounidense N° 60/134.027, presentada el 13 de mayo de 1999; la Solicitud de Patente Provisoria Estadounidense N° 60/144.875 presentada el 20 de julio de 1999, la Solicitud de Patente Provisoria Estadounidense N° 60/147.153, presentada el 4 de agosto de 1999; la Solicitud de

Patente Provisoria Estadounidense N° 60/099.614 presentada el 9 de septiembre de 1998; la Solicitud de Patente Provisoria Estadounidense N° 60/098.175 presentada el 26 de agosto de 1998; la Solicitud de patente Provisoria Estadounidense N° 60/092.500 presentada el 13 de julio de 1998; la Solicitud de Patente Irlandesa N° S98 0458 presentada el 15 de junio de 1998; la Solicitud de Patente Irlandesa N° S98 0346 presentada el 5 de mayo de 1998; la Solicitud de Patente Irlandesa N° S98 0223 presentada el 25 de marzo de 1998.

Campo de la Invención

La presente invención se relaciona en general con un método para que los titulares de tarjetas de pago controlen y administren una tarjeta de pago a través de parámetros de uso. Más específicamente, el método provee a los titulares de tarjetas de pago de la capacidad de seleccionar parámetros de uso y definir reglas para los parámetros de uso que permiten que el titular de la tarjeta de pago administre y proteja la tarjeta de pago proporcionando mensajes y rechazando transacciones basadas en la ocurrencia de parámetros de uso predefinidos y proporcionando análisis de las transacciones del titular de la tarjeta de pago.

Breve Descripción del Arte Relacionado

Actualmente, las tarjetas de pago son un método conveniente y seguro para efectuar pagos, pero aún existen riesgos con el uso de tarjetas de pago, especialmente en lugares lejanos. En consecuencia, algunos titulares de tarjetas de pago dudan del valor del uso de tarjetas de pago debido a la incapacidad para eliminar todos los riesgos. La reacción del titular de una tarjeta de pago a los riesgos e inseguridades percibidos del uso de tarjetas de pago deriva en la disminución de la confianza y la fe en las instituciones financieras porque la respuesta de la institución financiera a los riesgos de fraude algunas veces no les demuestra claramente a los titulares de tarjetas de pago que la institución financiera está combatiendo activamente el fraude. Sin confianza en las instituciones financieras, algunos titulares de tarjetas de pago deciden usar dinero en efectivo para compras que consideran "riesgosas" provocando de ese modo una reducción en los volúmenes de transacciones de las tarjetas de pago.

Además, algunos titulares de tarjetas de pago están renuentes a usar una tarjeta de pago debido a una sensación de pérdida de control de los gastos. Cuando se usa efectivo, una parte puede al menos monitorear el dinero que se gasta y establecer cuánto se gasta determinando el importe que queda en la billetera de la parte. El problema con el efectivo es que es más difícil hacer un seguimiento de los importes totales

gastados durante un período de tiempo y necesita cálculos manuales por la parte. Por ejemplo, si una parte desea determinar cuánto dinero se gastó durante un día particular, en un comercio particular, o en un tipo particular de bienes durante un período de tiempo, tal como una semana, la parte deberá usar manualmente recibos para calcular los totales para cada uno de los precedentes individualmente para analizar los patrones de gastos.

En consecuencia, sería conveniente proporcionar a un titular de una tarjeta la capacidad de controlar y administrar los gastos y el uso de la tarjeta de pago, brindándole al titular de la tarjeta de pago más confianza cuando utiliza la tarjeta de pago y alentando al titular de la tarjeta de pago a usar la tarjeta de pago para todas las transacciones.

Resumen de la Invención

En la presente se proporciona un método para proporcionar a un titular de una tarjeta de pago el control sobre una tarjeta de pago y la administración de los gastos usando la tarjeta de pago.

Un primer método para proporcionar a un titular de una tarjeta de pago el control sobre una tarjeta de pago usa plataforma de

administración para configurar un grupo de parámetros de uso para el uso de la tarjeta de pago. Después de esto, la tarjeta de pago se asocia a la plataforma de administración, y permite que el titular de la tarjeta de pago seleccione uno o más de los parámetros de uso. Basado en los parámetros de uso seleccionados, el titular de la tarjeta define reglas para cada parámetro de uso y dicho grupo de parámetros del titular de la tarjeta se asocian a la tarjeta de pago. Las reglas definidas por el titular de la tarjeta determinan una transacción aceptable y una transacción inaceptable para la tarjeta de pago. Luego, la plataforma de administración intercepta una autorización para cada transacción de la tarjeta de pago e identifica, basado en los parámetros del titular de la tarjeta, a cada una de las transacciones que como una de las transacciones aceptables o las transacciones inaceptables. Finalmente, un mensaje notifica al titular de la tarjeta de pago de por lo menos una de las transacciones inaceptables, si correspondiera.

Un segundo método para proporcionar al titular de una tarjeta de pago el control sobre una tarjeta de pago usa una plataforma de administración para configurar un grupo de parámetros de uso para el uso de la tarjeta de pago. Después de esto, la tarjeta de pago se asocia a la plataforma de administración, y permite que el titular de la tarjeta de pago

seleccione uno o más de los parámetros de uso. Basado en los parámetros de uso seleccionados, un grupo de parámetros del titular de la tarjeta se asocia a la tarjeta de pago, e incluye definir reglas para determinar una transacción aceptable y una transacción inaceptable para la tarjeta de pago. Luego, la plataforma de administración intercepta una autorización para cada transacción de la tarjeta de pago e identifica, basado en los parámetros del titular de la tarjeta, cada una de las transacciones como una de las transacciones aceptables o las transacciones inaceptables. Finalmente, la plataforma de administración rechaza por lo menos una de las autorizaciones para las transacciones identificadas por los parámetros del titular de la tarjeta como una de las transacciones inaceptables.

Un tercer método para proporcionar a un titular de una tarjeta de pago la capacidad de administrar una tarjeta de pago usando una plataforma de administración para configurar un grupo de parámetros de uso para el uso de la tarjeta de pago. Después de esto, la tarjeta de pago se asocia a la plataforma de administración, y permite que el titular de la tarjeta de pago seleccione uno o más de los parámetros de uso. Basado en los parámetros de uso seleccionados, un grupo de parámetros del titular de la tarjeta se asocian a la tarjeta de pago e incluyen definir reglas para determinar una transacción

aceptable y una transacción inaceptable para la tarjeta de pago, definidos por un presupuesto. Luego, la plataforma de administración intercepta cada transacción de la tarjeta de pago e identifica, basado en los parámetros del titular de la tarjeta, cada una de las transacciones como una de las transacciones aceptables o las transacciones inaceptables. Finalmente, la plataforma de administración presenta información sobre un grupo de transacciones seleccionadas basado en un grupo de la totalidad de las transacciones para la tarjeta de pago, usando una interfaz de usuario.

Otros objetivos y características de la presente invención se harán más evidentes a partir de la siguiente descripción considerada en conjunto con el dibujo adjunto. También se debe entender, sin embargo, que el dibujo está diseñado como una ilustración solamente y no como una definición de los límites de la invención.

Breve Descripción de los Dibujos

La Figura 1 es un diagrama ilustrado de un ejemplo de realización de la presente invención usando una plataforma de administración para prevenir el uso no deseado de una tarjeta de pago.

La Figura 2 es un diagrama ilustrado de un ejemplo de realización de la presente invención usando una plataforma de administración para monitorear los gastos a través de una tarjeta de pago.

Las Figuras 3-14 son capturas de pantalla de computadora de una interfaz de usuario que provee a un titular de una tarjeta de pago de la capacidad de controlar y administrar los gastos en una tarjeta de pago.

Descripción Detallada de las Realizaciones Preferidas

La presente invención proporciona a un titular de una tarjeta de pago seguridades adicionales y le da al titular de la tarjeta de pago una tranquilidad de espíritu adicional permitiéndole al titular de la tarjeta de pago usar un plan de protección de la tarjeta con las tarjetas de pago existentes que brinda protección contra el fraude o el uso indebido y permite al titular de la tarjeta usar la tarjeta de pago para administrar y monitorear los hábitos de gastos. La presente invención también brinda protección y control permitiendo a una institución financiera o emisor de la tarjeta de pago configurar un grupo de parámetros de uso, adaptables a las actividades de gastos típicos del titular de la tarjeta de pago. Las tarjetas de pago elegibles para su uso con esta

invención incluyen, en forma no taxativa, las tarjetas de débito y tarjetas de crédito.

La presente invención también brinda al titular de la tarjeta de pago la capacidad de seleccionar un grupo de parámetros del titular de la tarjeta basados en los parámetros de uso y asociar los parámetros del titular de la tarjeta a la tarjeta de pago. Los parámetros del titular de la tarjeta incluyen, por ejemplo, definir reglas para determinar transacciones que son aceptables e inaceptables para la tarjeta de pago. Una transacción aceptable puede incluir transacciones que el titular de la tarjeta no identifica que requieren la recepción de un mensaje desde la plataforma de administración o una transacción que no está bloqueada por la plataforma de administración. Una transacción inaceptable puede incluir transacciones que un titular de una tarjeta define que están fuera de los hábitos o patrones de gastos usuales, que están fuera de un presupuesto, que exceden los límites de uso, o que disparan un recordatorio o notificación de una o más transacciones específicas que están ocurriendo.

La selección de transacciones aceptables e inaceptables puede incluir la selección de opciones predefinidas o campos en blanco para cada uno de los parámetros de uso que permiten que el titular de la tarjeta de pago defina detalles, tales como

limitaciones específicas de dólares estadounidenses o transacciones. Los parámetros del titular de la tarjeta luego se pueden usar para brindar a los titulares de las tarjetas de pago un mayor control sobre sus gastos permitiendo que el titular de la tarjeta use la tarjeta de pago para establecer presupuestos y contribuir a que el titular de la tarjeta de pago haga un seguimiento de los gastos.

La presente invención proporciona al titular de la tarjeta de pago el control y la administración de la tarjeta de pago usando una plataforma de administración, tal como el servicio prestado con la marca "MasterCard inControl" registrada a nombre de MasterCard International, Inc. La plataforma de administración puede brindar diferentes características que incluyen un conjunto de controles de autorización avanzada, enrutamiento de transacción y alerta diseñados para permitir que los emisores de tarjetas de pago introduzcan en forma más rápida y eficiente en costo productos nuevos y mejorados. Más específicamente, la plataforma de administración permite que un emisor de tarjetas de pago personalice en forma eficiente los parámetros de la tarjeta de pago, que incluyen los parámetros de uso, basado en las necesidades del titular de la tarjeta de pago consumidor o sociedad. El emisor de tarjetas de pago u otro vendedor o institución financiera puede administrar la plataforma de administración.

La plataforma de administración puede residir en una o más unidades de procesamiento central, que se conectan en red y son accesibles a través de cualquier técnica o interfaz conocida. La interfaz de usuario de la plataforma de administración es accesible por el titular de la tarjeta de pago, la plataforma de administración y el emisor de tarjetas de pago. La interfaz de usuario puede incluir varias interfaces en varias computadoras y una o más personas pueden acceder a ella. La presente invención contempla el uso de cualquier plataforma de administración que cumple la funcionalidad descrita en la presente.

Específicamente, la plataforma de administración usa el grupo de parámetros de uso provisto a ella, por ejemplo por un vendedor, una institución financiera, o el emisor de la tarjeta de pago, para permitir que el titular de la tarjeta de pago configure el grupo de parámetros del titular de la tarjeta seleccionando uno o más parámetros de uso y definiendo reglas para los parámetros de uso seleccionados. Los parámetros del titular de la tarjeta puede designar transacciones como aceptables o inaceptables, y pueden permitir que el titular de la tarjeta especifique valores umbrales para máximos o limitaciones sobre las transacciones. Cuando ocurre una actividad inaceptable, la plataforma de administración se puede configurar para enviar al titular de

la tarjeta un mensaje o rechazar transacciones o patrones de transacciones que son inaceptables, de acuerdo con los parámetros del titular de la tarjeta. La plataforma de administración también se puede configurar para analizar transacciones y presentar un análisis de las transacciones asociadas al pago basado en parámetros del titular de la tarjeta.

Ejemplos del grupo de parámetros de uso, que se pueden usar para definir un grupo parámetros del titular de la tarjeta usando una plataforma de administración incluyen, en forma no taxativa, un límite sobre los importes totales de las transacciones durante un período de tiempo especificado, tal como un día, una semana, un mes, o un fin de semana; un límite sobre el importe de una sola transacción, tal como un límite de 500 dólares estadounidenses por cada transacción aplicado a todas las tarjetas de pago asociadas a la plataforma de administración o un límite de 500 dólares estadounidenses por cada transacción aplicado a ATM, Código de Clasificación del Comerciante (MCC), Pedido por Correo / Pedido Telefónico (MOTO) y/o transacciones de Comercio Electrónico; un número máximo de transacciones en un período de tiempo específico, tal como un día, una semana, un mes, o un fin de semana; un número máximo de transacciones para tipos específicos de transacciones, tales como comercio electrónico, MOTO, ATM,

MCC, un grupo de MCC; un número máximo de cada tipo específico de transacciones, por ejemplo, comercio electrónico y MOTO; un límite sobre el uso geográfico de la tarjeta, por ejemplo, permitir el uso solamente en Estados Unidos o bloquear el uso en Grecia e Italia; un bloqueo sobre tipos específicos de transacciones, tales como el bloqueo de transacciones de comercio electrónico, MOTO, MCC, grupo de MCC, y/o ATM; un límite sobre el uso geográfico de la tarjeta de pago basado en el tipo de transacciones, por ejemplo, el bloqueo de transacciones de ATM no internas; un límite sobre los días de la semana en que se puede usar una tarjeta de pago, tales como la tarjeta de pago se puede usar solamente de lunes a viernes, y/o un límite sobre la hora del día en que se puede usar una tarjeta de pago, por ejemplo, el bloqueo del uso entre las 2 y las 5 de la mañana.

La plataforma de administración también se puede configurar para enviar un mensaje al titular de la tarjeta de pago usando el Servicio de Mensaje Corto (SMS), Mensaje Instantáneo (IM), correo electrónico, u otros canales de tiempo real o de tiempo real cercano para todas las transacciones o para las transacciones seleccionadas. La plataforma de administración también puede brindar al titular de la tarjeta de pago la capacidad de designar diferentes tipos mensajes que dependen de cada transacción inaceptable específica. Por ejemplo, si la

transacción inaceptable se considera de alta importancia, el titular de la tarjeta de pago puede desear el mensaje para la transmisión inmediata, por ejemplo usando SMS. Por el contrario, si la transacción inaceptable se considera de baja importancia, el titular de la tarjeta de pago puede designar una notificación por correo electrónico. Las transacciones inaceptables también se pueden bloquear usando la plataforma de administración.

La plataforma de administración se puede configurar de manera tal que, después de que ocurre la transacción, el titular de la tarjeta de pago puede usar la plataforma de administración para revisar todas las transacciones asociadas a la tarjeta de pago. La plataforma de administración opcionalmente monitorea y administra transacciones hechas usando la tarjeta de pago de manera tal que el titular de la tarjeta de pago pueda tener acceso a la siguiente información acerca del gasto asociado a la tarjeta de pago: (1) detalles de transacciones individuales; (2) información de transacciones previas; (3) información acerca de varias tarjetas de pago; (4) una comparación de información del presupuesto ingresado por el titular de la tarjeta de pago y gastos reales; (5) estados de gastos; (6) un análisis gráfico de gastos; (7) análisis del tipo de transacción, tal como el lugar de la transacción y el titular de la tarjeta que inició la transacción; y/o (8)

comparación de los gastos del titular de la tarjeta de pago con datos promedio nacionales, según la disponibilidad.

Además, se pueden crear seguros en la plataforma de administración para proporcionar cero responsabilidad y protección contra el robo de identidad, de manera tal que el titular de la tarjeta de pago no sea responsable por ningún uso no autorizado o fraudulento, sean cuales fueren las circunstancias. La tarjeta de pago se asocia a la plataforma de administración usando cualquier técnica conocida y la puede asociar el emisor de la tarjeta de pago, el titular de la tarjeta de pago, el administrador de la plataforma de administración y/o un tercero.

Con referencia a la Figura 1, se muestra un ejemplo de la presente invención que usa una plataforma de administración 10 para permitir que un titular de una tarjeta de de pago 12 controle una tarjeta de pago 14 usando una interfaz de usuario 16 impidiendo el uso no deseado de la tarjeta de pago 14 y monitoreando el uso de la tarjeta de pago 14.

En primer lugar, la plataforma de administración 10 permite que una parte, por ejemplo, un emisor de una tarjeta de pago 18, establezca un grupo de parámetros de uso 20. Con fines de ejemplificación, y a modo de ejemplo no taxativo, el grupo de

parámetros de usuario 20 puede ser configurado por el emisor de la tarjeta de pago para incluir (1) el rechazo de todas las transacciones que están por encima de un importe umbral; (2) la notificación automática si el número de transacciones excede una cantidad umbral durante un período de tiempo; (3) el rechazo de todas las transacciones fuera de un área geográfica dada (dicho de otro modo, la autorización solamente de transacciones desde un área geográfica dada). Luego, el titular de la tarjeta de pago 12 puede acceder a la plataforma de administración 10 usando la interfaz de usuario 16. La interfaz de usuario 16 permite que el titular de la tarjeta de pago 12 acceda a la plataforma de administración 10, y el titular de la tarjeta de pago 12 puede definir un grupo de parámetros del titular de la tarjeta 22 basados en una selección de los parámetros de uso 20. Esta selección puede incluir la provisión por el usuario de variables específicas para los parámetros de uso 20 al definir los parámetros del titular de la tarjeta 22.

Por lo tanto, por ejemplo, y con referencia a los parámetros de uso 20 indicados anteriormente, los parámetros del titular de la tarjeta 22 se pueden definir para: (1) rechazar todas las transacciones individuales superiores a 1.000,00 dólares estadounidenses; (2) enviar un mensaje usando el correo electrónico si ocurren más de cinco transacciones en un día;

y (3) permitir transacciones solamente en España, Italia e Inglaterra.

Es importante señalar que la selección del titular de la tarjeta de pago 12 del grupo de parámetros del titular de la tarjeta 22 puede incluir cualquier combinación de parámetros de uso 20, de manera tal que el titular de la tarjeta de pago 12 pueda seleccionar todos los parámetros de uso 20, solamente uno de los parámetros de uso 20 o cualquier número de parámetros de uso 20. Además, el titular de la tarjeta de pago 12 puede hacer cambios en los parámetros del titular de la tarjeta seleccionados 22 en cualquier momento usando la interfaz de usuario 16. A partir de los parámetros del titular de la tarjeta 22, el titular de la tarjeta de pago 12 puede definir reglas para determinar transacciones aceptables e inaceptables. Específicamente, los parámetros del titular de la tarjeta 22 se pueden definir para incluir importes y/u otras características, que definen umbrales para evaluar si una transacción es aceptable (es decir, está dentro de una gama deseada de usos) o inaceptable (es decir, está fuera de una gama deseada de usos). El titular de la tarjeta de pago 12 también puede seleccionar como los parámetros del titular de la tarjeta 22 si (1) se provee un mensaje 26 al titular de la tarjeta de pago 12; (2) se rechaza la transacción (por ejemplo, una transacción inaceptable) usando una

característica de rechazo automático 28; o (3) se envía el mensaje 26 al titular de la tarjeta de pago 12 y también se rechaza la transacción por la característica de rechazo automático 28. La característica de rechazo automático 28 es opcional y no requerida.

Una vez determinados, los parámetros del titular de la tarjeta 22 se asocian a la tarjeta de pago 14. Por ejemplo, la plataforma de administración 10 almacena los parámetros del titular de la tarjeta 22 y asocia los parámetros del titular de la tarjeta almacenados 22 a la tarjeta de pago 14 usando información de identificación, por ejemplo, la plataforma de administración 10 asigna un número de identificación único a la tarjeta de pago 14 y usa el número de identificación único para asociar los parámetros del titular de la tarjeta almacenados 22 a la tarjeta de pago 14. El titular de la tarjeta de pago 12 puede usar el sistema con dos o más de las tarjetas de pago 14, en donde los parámetros del titular de la tarjeta 22 se seleccionan una vez para algunas o la totalidad de las tarjetas de pago 14 o los parámetros de la tarjeta del titular 22 se pueden adaptar a algunas o la totalidad de las tarjetas de pago 14. Luego, cada grupo de los parámetros del titular de la tarjeta 22 está asociado a la tarjeta de pago relacionada 14.

Después de asociar los parámetros del titular de la tarjeta 22 a la tarjeta de pago 14, el titular de la tarjeta de pago 12 puede usar la tarjeta de pago 14 en la forma habitual. Cuando se usa la tarjeta de pago 14, el comerciante 30 inicia la transacción enviando la información de la tarjeta de pago 14 a un adquirente 32. Después de que la transacción sale del adquirente 32, la plataforma de administración 10 intercepta la autorización de la transacción. La plataforma de administración 10 usa el grupo de parámetros del titular de la tarjeta 22 del titular de la tarjeta de pago 12 para determinar si es necesaria alguna medida (por ejemplo, basado en los parámetros del titular de la tarjeta 22), tal como enviando el mensaje 26 al titular de la tarjeta de pago 12 o rechazando la autorización para la transacción usando la característica de rechazo automático 28 (por ejemplo, si se determina que una transacción es inaceptable) en la plataforma de administración 10. La plataforma de administración 10 se puede configurar para enviar el mensaje 26 y/o activar la característica de rechazo automático para las transacciones consideradas inaceptables. Es importante señalar, cuando el mensaje 26 se envía al titular de la tarjeta de pago 12, que la autorización de la transacción permanece ininterrumpida. La autorización de la transacción se interrumpe cuando se activa la característica de rechazo automático.

La característica de rechazo automático 28 recibe instrucciones desde la plataforma de administración 10 para decirle al adquirente 32 que se niega la autorización para la transacción. Obsérvese que la autorización solamente se rechazará usando una característica de rechazo automático, si la plataforma de administración 10 interrumpe la transacción y la plataforma de administración 10 da instrucciones de rechazar la transacción. Si la plataforma de administración 10 por algún motivo no está operando o respondiendo, la transacción continuará siendo autorizada sin usar los parámetros del titular de la tarjeta 22 definidos en la plataforma de administración 10. Esto se incorpora en la plataforma de administración 10 para impedir que el titular de la tarjeta de pago 12 niegue la capacidad de usar la tarjeta de pago 14 debido a dificultades técnicas con la plataforma de administración 10.

La Figura 2, que también proporciona un ejemplo de la presente invención que usa una plataforma de administración 10 para permitir que un titular de una tarjeta de pago 12 monitoree los gastos de una tarjeta de pago 14 en todas las transacciones a plazo se procesan y después las transacciones se procesan usando la interfaz de usuario 16. Como se indicó anteriormente, la característica de rechazo automático 28 es opcional y la realización que se muestra en la Figura 2 no

incluye la característica de rechazo automático 28 (aunque podría incluirla).

La interfaz de usuario 16 puede configurarse opcionalmente para permitir que se muestren las transacciones de una o más de las tarjetas de pago 14. En cualquier momento después de que ocurre la transacción, el portador de la tarjeta de pago 12 puede acceder a la interfaz de usuario 16 y ver todas las transacciones que se procesaron usando las tarjetas de pago 14. La presentación puede ser de cualquier tipo conocido y se puede conectar a la plataforma de administración 10 en cualquier forma conocida, tal como mediante conexiones por cable o inalámbricas.

La plataforma de administración 10 puede proporcionar también al titular de la tarjeta de pago 12 un análisis de los gastos usando las transacciones que se procesaron en la tarjeta de pago 14. Los análisis de gastos pueden indicar gastos para una o varias tarjetas 14 y pueden incluir un listado de transacciones, gráficos, y herramientas para asistir al titular de la tarjeta de pago 12 en el análisis de hábitos de gastos. Las Figuras 3-14 siguientes brindan más detalles y ejemplos de un ejemplo de configuración de la interfaz de usuario 16. Las Figuras 6-14 también muestran posibles herramientas de análisis de gastos y de presupuesto

disponibles a través de la plataforma de administración 10 y la interfaz de usuario 16 accede a ellas. Las Figuras 3-14 muestran ejemplos de diferentes páginas web que se pueden usar con la presente invención. Como lo reconocerán los expertos en el arte, la interfaz de usuario 16 puede tener diferentes configuraciones, que incluyen diferentes configuraciones basadas en Internet u otras interfaces de usuario gráficas.

Las Figuras 3-14 proveen ejemplos de capturas de pantalla de la interfaz de usuario 16 adecuadas para el control y la administración de gastos para una tarjeta de pago usando herramientas de análisis y presupuesto de gastos. Con referencia a la Figura 3, se puede proveer un portal introductorio o una pantalla de registro 40, que permite que el titular de la tarjeta 12 registre una cuenta, por ejemplo, usando una contraseña 41, o un registro 42 para una cuenta nueva. Se pueden utilizar medidas de seguridad de registro conocidas (por ejemplo, protegido por una contraseña, sitio web seguro, etc.) La Figura 4 muestra una pantalla de configuración de la cuenta 50. La pantalla de configuración de la cuenta 50 puede permitir que el titular de la tarjeta de pago 12 instale y administre varios usuarios 52 y asigne 54 diferentes cantidades de las tarjetas de pago 14 a cada uno de los titulares de tarjetas de pago 12.

La interfaz de usuario 16 puede incluir una pantalla de fijación de parámetros del titular de la tarjeta 56, que se puede estar provisto de las herramientas de análisis y presupuesto de gastos o por separado de ella (por ejemplo, en un sitio web seguro o una interfaz de usuario gráfica por separado). La Figura 5 proporciona una captura de pantalla de un ejemplo de la pantalla fijación de parámetros 56 que contiene los parámetros de uso disponibles 20 y los parámetros del titular de la tarjeta 22 seleccionados y definidos por el titular de la tarjeta de pago 12. Como lo reconocerán los expertos en el arte, la pantalla de fijación de parámetros 56 puede tener diferentes configuraciones que incluye una variedad de opciones para los parámetros de uso 20 y los parámetros del titular de la tarjeta 22, que incluyen, en forma no taxativa, el titular de la tarjeta de pago 12 con la capacidad de definir los parámetros del titular de la tarjeta 22 completando los espacios en blanco y seleccionando los parámetros predefinidos (por ejemplo, menús o listas desplegables). También se puede proporcionar la capacidad de designar transacciones para iniciar el mensaje 226 y/o la característica de rechazo automático 28.

Las Figuras 6-8 dan ejemplos de diferentes herramientas de análisis de gastos 58 disponibles con los importes gastados identificados por las categorías de transacción presentadas en

cada pantalla 60, 70 y 80 de la interfaz de usuario 16. Se muestra un gráfico de torta 62 en la Figura 6, se muestra un gráfico de columnas 72 en la Figura 7 y se muestra un gráfico de barras 82 en la Figura 8. Las herramientas gráficas de análisis de gastos se presentan por categorías 64, 74 y 84 para periodos de tiempo mensuales 66, 76 y 86 y para el grupo seleccionado de usuarios 68, 78 y 88. Las categorías 64, 74 y 84 presentadas pueden incluir, en forma no taxativa, Mercaderías, Comestibles, Gasolina/Automóviles, Entretenimientos, Servicios Públicos, Viajes, Transporte, Servicios, Restaurantes, Efectivo, Cuidado de la Salud, y Varios/Otros.

Con referencia a la Figura 9, se muestra una pantalla de análisis de gastos 90 con un gráfico de gastos 92 para categorías seleccionadas 94 y titulares de tarjetas seleccionados 96 durante un periodo de tiempo seleccionado 98. Como lo reconocerán los expertos en el arte, la pantalla de análisis de gastos 90 puede tener diferentes configuraciones que incluyen análisis adicionales de las transacciones realizadas con la tarjeta de pago 14.

La Figura 10 muestra una pantalla de análisis de gastos mes por mes 100. Cada mes está representado en un gráfico de columnas 102 con los meses seleccionados 104 y el titular de

la tarjeta seleccionado 106. La información acerca del gráfico de columnas 102 puede incluir los importes totales gastados cada mes 108, los importes gastados en diferentes categorías de transacciones (no se muestran), u otras variaciones que podrá apreciar un experto en el arte.

Los detalles de todas las transacciones 112 se pueden poner a disposición en una pantalla de detalles de las transacciones 110 de la herramienta de análisis de gastos 58 que se muestra en la Figura 11. La pantalla de detalles de las transacciones 110 se puede configurar para mostrar datos seleccionados 114, titulares de tarjetas seleccionadas 116 y categorías seleccionadas 118.

La Figura 12 proporciona una pantalla de presupuesto 120 con herramientas de presupuesto 122 que incluyen la capacidad de ver el presupuesto de cada titular de la tarjeta, por ejemplo el Presupuesto de Juan 124 por la categoría 126 y por mes para los meses seleccionados 128. Como lo reconocerán los expertos en el arte, las herramientas de presupuesto 122 pueden tener diferentes configuraciones.

Con referencia a las Figuras 13-14, se muestran dos pantallas de análisis de presupuesto 130 y 150. Una herramienta de análisis de presupuesto 132 de la Figura 13 se muestra como un

gráfico de columnas 134 u opcionalmente como un gráfico de barras (no se muestra) con los importes de las transacciones por categorías 136 para un período de tiempo seleccionado 138 y para titulares de tarjetas seleccionados 140. El gráfico de columnas 134 mostrado incluye una columna que indica el importe presupuestado 142 para cada categoría 136, el importe gastado dentro del presupuesto 144 y el importe gastado por encima del presupuesto 146. La Figura 14 proporciona específicamente un análisis de presupuesto 152 que permite la selección del titular(es) de la tarjeta 154 y enumera las categorías presupuestadas 156, el Presupuesto del Mes a la Fecha 158, el importe gastado Real del Mes a la Fecha 160, el porcentaje del Mes a la Fecha del Presupuesto gastado 162, el Presupuesto del Año a la Fecha 164, el importe gastado Real del Año a la Fecha 166 y el porcentaje del Año a la Fecha del presupuesto gastado 158 con un total 170 para cada categoría incluida en la pantalla. Un experto en el arte reconocerá que la pantallas de análisis de presupuesto 130 y 150 pueden tener diferentes configuraciones.

Las ventajas de la presente invención incluyen la capacidad del titular de la tarjeta de pago 14 de tener control cuando usa las tarjetas de pago 14. La plataforma de administración 10 permite ventajosamente que el titular de la tarjeta de pago 12 tenga influencia directa sobre el proceso de autorización.

Con dicha influencia directa, el titular de la tarjeta de pago 12 tiene la capacidad de revisar la tarjeta de pago 14 para asegurar que la tarjeta de pago 14 está operando correctamente y que se están mitigando los riesgos de fraude. Los titulares de tarjetas de pago 12 pueden obtener confianza porque el control brindado por la presente invención ofrece protección contra el fraude, dando al titular de la tarjeta de pago 12 confianza en la tarjeta de pago 14, lo cual hace que esté más dispuesto a usar la tarjeta de pago 14 en lugar del efectivo.

Aunque en la presente se han descrito realizaciones preferidas de la presente invención con referencia al dibujo adjunto, se deberá entender que la invención no está limitada a ninguna realización precisa y que un experto en el arte puede efectuar otros diferentes cambios y modificaciones en la presente sin apartarse del alcance o espíritu de la invención, y que se desea reivindicar todos aquellos cambios y modificaciones que están dentro del alcance de la invención.

REIVINDICACIONES

1. Un método para proporcionar a un titular de una tarjeta de pago, control sobre una tarjeta de pago, **CARACTERIZADO** porque comprende.

configurar, a través del uso de una plataforma de administración, un grupo de parámetros para el uso de la tarjeta de pago;

asociar la tarjeta de pago a dicha plataforma de administración;

permitir que el titular de la tarjeta de pago seleccione uno o más parámetros de uso;

asociar un grupo de parámetros del titular de la tarjeta a la tarjeta de pago basado en dichos parámetros de uso seleccionados, en donde los parámetros del titular de la tarjeta incluyen definir reglas para cada uno de dichos parámetros de uso seleccionados para determinar una transacción aceptable y una transacción inaceptable para la tarjeta de pago; interceptar una autorización para cada transacción de la tarjeta de pago por la plataforma de administración;

identificar, basado en los parámetros del titular de la tarjeta, cada una de dichas transacciones como una de dichas transacciones aceptables o dichas transacciones inaceptables; y

notificar al titular de la tarjeta de pago, usando un mensaje, de por lo menos una de dichas transacciones inaceptables.

2. El método de acuerdo con la reivindicación 1, **CARACTERIZADO** porque además comprende rechazar dicha autorización para dichas transacciones identificadas por dichos parámetros del titular de la tarjeta como dichas transacciones inaceptables.
3. El método de acuerdo con la reivindicación 2, **CARACTERIZADO** porque el rechazo incluye obtener la verificación desde dicha plataforma de administración antes de rechazar autorización para cada una de dichas transacciones inaceptables.
4. El método de acuerdo con la reivindicación 1, **CARACTERIZADO** porque dicho grupo de parámetros de uso incluye cualquier combinación de una o más características seleccionadas del grupo formado por: un límite sobre los importes totales de las transacciones durante un período de tiempo especificado; un límite sobre un importe de una transacción; un número máximo de transacciones en un período de tiempo específico; un número máximo de transacciones para tipos específicos de transacciones; un

número máximo de cada tipo específico de transacciones; un límite sobre el uso geográfico de la tarjeta; un bloqueo sobre tipos específicos de transacciones; un límite sobre el uso geográfico de la tarjeta de pago basado en el tipo de transacción; un límite sobre los días de una semana en que se puede usar una tarjeta de pago; y un límite sobre un horario del día en que se puede usar una tarjeta de pago.

5. El método de acuerdo con la reivindicación 1, **CARACTERIZADO** porque dichos parámetros de uso son configurados por un emisor de tarjetas de pago.
6. El método de acuerdo con la reivindicación 1, **CARACTERIZADO** porque dicho paso de permitir que el titular de la tarjeta de pago seleccione uno o más de los parámetros de uso se realiza a través de dicha plataforma de administración.
7. El método de acuerdo con la reivindicación 1, **CARACTERIZADO** porque el envío de dicho mensaje incluye cualquier combinación de uno o más métodos de envío seleccionados del grupo formado por: SMS, correo electrónico, mensaje instantáneo, canal de comunicación de tiempo real, y canales de comunicación de tiempo real cercanos.

8. Un método para proporcionar a un titular de una tarjeta de pago el control sobre una tarjeta de pago, **CARACTERIZADO** porque comprende:

configurar, a través del uso de una plataforma de administración, un grupo de parámetros de uso para el uso de la tarjeta de pago;

asociar la tarjeta de pago a dicha plataforma de administración,

permitir que el titular de la tarjeta de pago seleccione uno o más de dichos parámetros de uso;

asociar un grupo de parámetros del titular de la tarjeta a la tarjeta de pago basado en dichos parámetros de uso seleccionados, en donde dichos parámetros del titular de la tarjeta incluyen definir reglas para cada uno de dichos parámetros de uso seleccionados para determinar una transacción aceptable y una transacción inaceptable para la tarjeta de pago;

interceptar una autorización para cada transacción de la tarjeta de pago por dicha plataforma de administración;

identificar, basado en dichos parámetros del titular la tarjeta, cada una de dichas transacciones como uno de dichas transacciones aceptables o dichas transacciones inaceptables; y

rechazar, a través de una característica de rechazo automático, por lo menos una de dichas autorizaciones para

dicha transacción identificada por dichos parámetros del titular de la tarjeta como una de dichas transacciones inaceptables.

9. El método de acuerdo con la reivindicación 8, **CARACTERIZADO** porque dicha característica de rechazo automático requiere la verificación de dicha plataforma de administración antes de rechazar dicha autorización para cada una de dichas transacciones.
10. El método de acuerdo con la reivindicación 8, **CARACTERIZADO** porque dicho grupo de parámetros de uso incluye cualquier combinación de una o más características seleccionadas del grupo formado por: un límite sobre los importes totales de las transacciones durante un período de tiempo especificado; un límite sobre un importe de una transacción; un número máximo de transacciones en un período de tiempo específico; un número máximo de transacciones para tipos específicos de transacciones; un número máximo de cada tipo específico de transacciones; un límite sobre el uso geográfico de la tarjeta; un bloqueo sobre tipos específicos de transacciones; un límite sobre el uso geográfico de la tarjeta de pago basado en el tipo de transacción; un límite sobre los días de una semana en

que se puede usar una tarjeta de pago; y un límite sobre un horario del día en que se puede usar una tarjeta de pago.

11.El método de acuerdo con la reivindicación 8, **CARACTERIZADO** porque dichos parámetros de uso son configurados por un emisor de tarjetas de pago.

12.El método de acuerdo con la reivindicación 8, **CARACTERIZADO** porque dicho paso de permitir que el titular de la tarjeta de pago seleccione uno o más de los parámetros de uso se realiza a través de dicha plataforma de administración.

13.El método de acuerdo con la reivindicación 8, **CARACTERIZADO** porque el envío de dicho mensaje incluye cualquier combinación de uno o más métodos de envío seleccionados del grupo formado por: SMS, correo electrónico, mensaje instantáneo, canal de comunicación de tiempo real, y canales de comunicación de tiempo real cercanos.

14.Un método para proporcionar a un titular de una tarjeta de pago la capacidad de administrar una tarjeta de pago **CARACTERIZADO** porque comprende:
configurar, a través del uso de una plataforma de administración, un grupo de parámetros de uso para el uso de la tarjeta de pago;

asociar la tarjeta de pago a dicha plataforma de administración,

permitir que el titular de la tarjeta de pago seleccione uno o más de dichos parámetros de uso;

asociar un grupo de parámetros del titular de la tarjeta a la tarjeta de pago basado en dichos parámetros de uso seleccionados, en donde dichos parámetros del titular de la tarjeta incluyen definir reglas para cada uno de dichos parámetros de uso seleccionados para determinar una transacción aceptable y una transacción inaceptable para la tarjeta de pago;

interceptar una autorización para cada transacción de la tarjeta de pago por dicha plataforma de administración;

identificar, basado en dichos parámetros del titular la tarjeta, cada una de dichas transacciones como uno de dichas transacciones aceptables o dichas transacciones inaceptables; y

presentar información acerca de un grupo de transacciones seleccionadas basado en un grupo de todas las transacciones para la tarjeta de pago, usando una interfaz de usuario.

15. El método de acuerdo con la reivindicación 14, **CARACTERIZADO** porque dicho grupo de parámetros de uso incluye cualquier combinación de una o más características seleccionadas del grupo formado por:

un límite sobre los importes totales de las transacciones durante un período de tiempo especificado;

un límite sobre un importe de una transacción; un número máximo de transacciones en un período de tiempo específico;

un número máximo de transacciones para tipos específicos de transacciones; un número máximo de cada tipo específico de transacciones;

un límite sobre el uso geográfico de la tarjeta; un bloqueo sobre tipos específicos de transacciones; un límite sobre el uso geográfico de la tarjeta de pago basado en el tipo de transacción;

un límite sobre los días de una semana en que se puede usar una tarjeta de pago; y

un límite sobre un horario del día en que se puede usar una tarjeta de pago.

16.El método de acuerdo con la reivindicación 14, **CARACTERIZADO** porque dichos parámetros de uso son configurados por un emisor de tarjetas de pago.

17.El método de acuerdo con la reivindicación 14, **CARACTERIZADO** porque dicho paso de permitir que el titular de la tarjeta de pago seleccione uno o más de los parámetros de uso se realiza a través de dicha plataforma de administración.

18.El método de acuerdo con la reivindicación 14,
CARACTERIZADO porque dicha interfaz de usuario proporciona un análisis de dichas transacciones seleccionadas.

19.El método de acuerdo con la reivindicación 18,
CARACTERIZADO porque dicho análisis está basado en cualquier combinación de una o combinaciones de características seleccionadas del grupo formado por: una categoría de transacción, un período de tiempo especificado, una tarjeta de pago especificada, un grupo de detalles para la transacción, y una comparación de importes de transacciones e importes de transacciones presupuestadas.

20.El método de acuerdo con la reivindicación 14,
CARACTERIZADO porque dicha interfaz de usuario proporciona una presentación gráfica de dichas transacciones seleccionadas.

21.El método de acuerdo con la reivindicación 20,
CARACTERIZADO porque dicha presentación se puede seleccionar del grupo formado por: un gráfico de barras, un gráfico de columnas, un gráfico de torta, un gráfico de líneas, una lista, y combinaciones de ellos.

RESUMEN DE LA INVENCION

En la presente se proporciona un método para proporcionar a un titular de una tarjeta de pago el control sobre una tarjeta de pago, en un aspecto, el método de la presente invención usa una plataforma de administración para configurar un grupo de parámetros de uso para el uso de la tarjeta de pago. Después de esto, la tarjeta de pago está asociada a la plataforma de administración, y permite que el titular de la tarjeta de pago seleccione uno o más de los parámetros de uso. Basado en los parámetros de uso seleccionados, un grupo de parámetros del titular de la tarjeta de pago se asocia a la tarjeta de pago, e incluye definir reglas para determinar una transacción aceptable y una transacción inaceptable para la tarjeta de pago. Por lo tanto, la plataforma de administración intercepta una autorización para cada transacción de la tarjeta de pago e identifica, basado en los parámetros del titular de la tarjeta, cada una de las transacciones como una de las transacciones aceptables o las transacciones inaceptables. Finalmente, un mensaje notifica al titular de la tarjeta de pago de por lo menos una de las transacciones inaceptables.

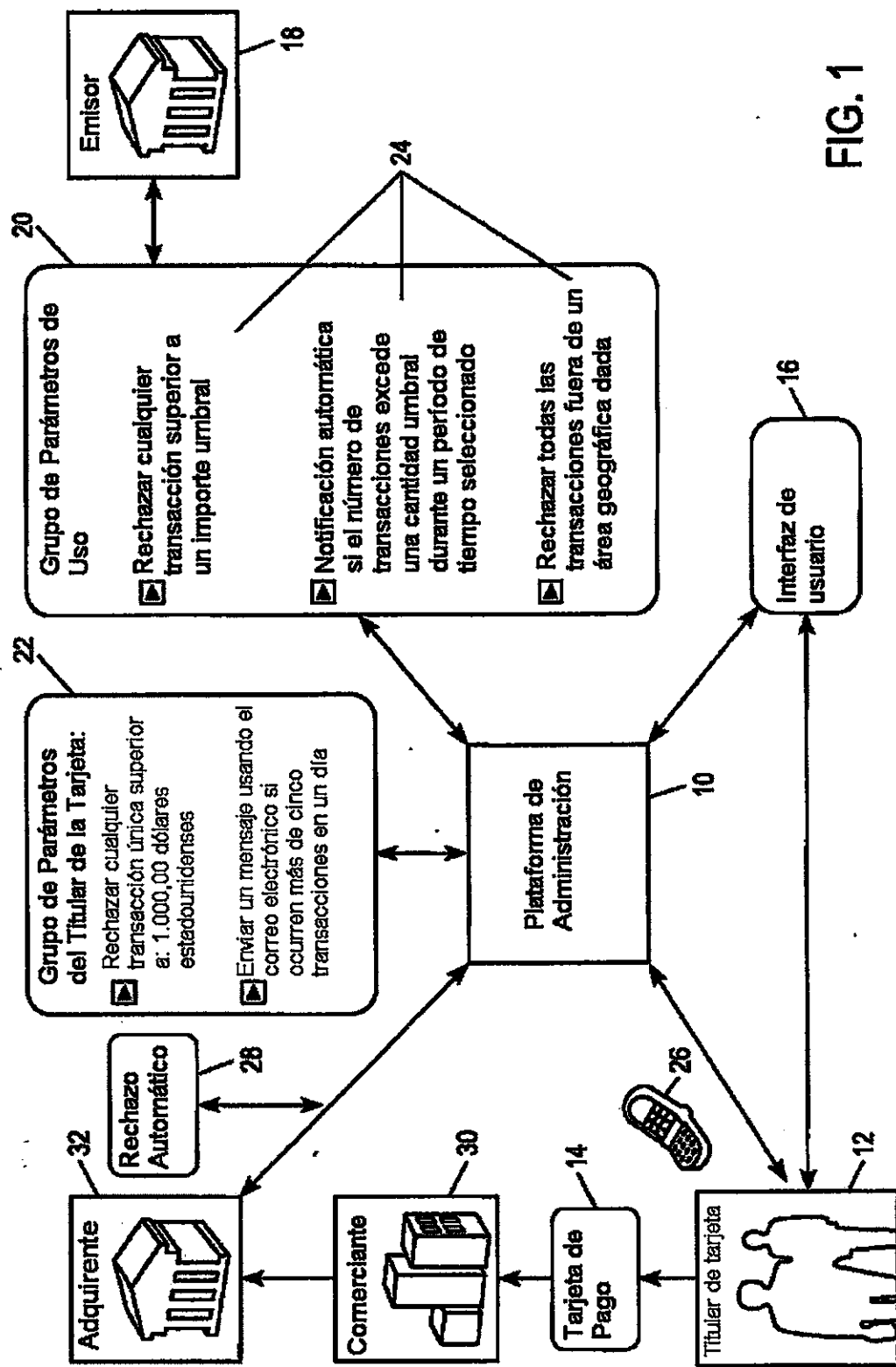


FIG. 1

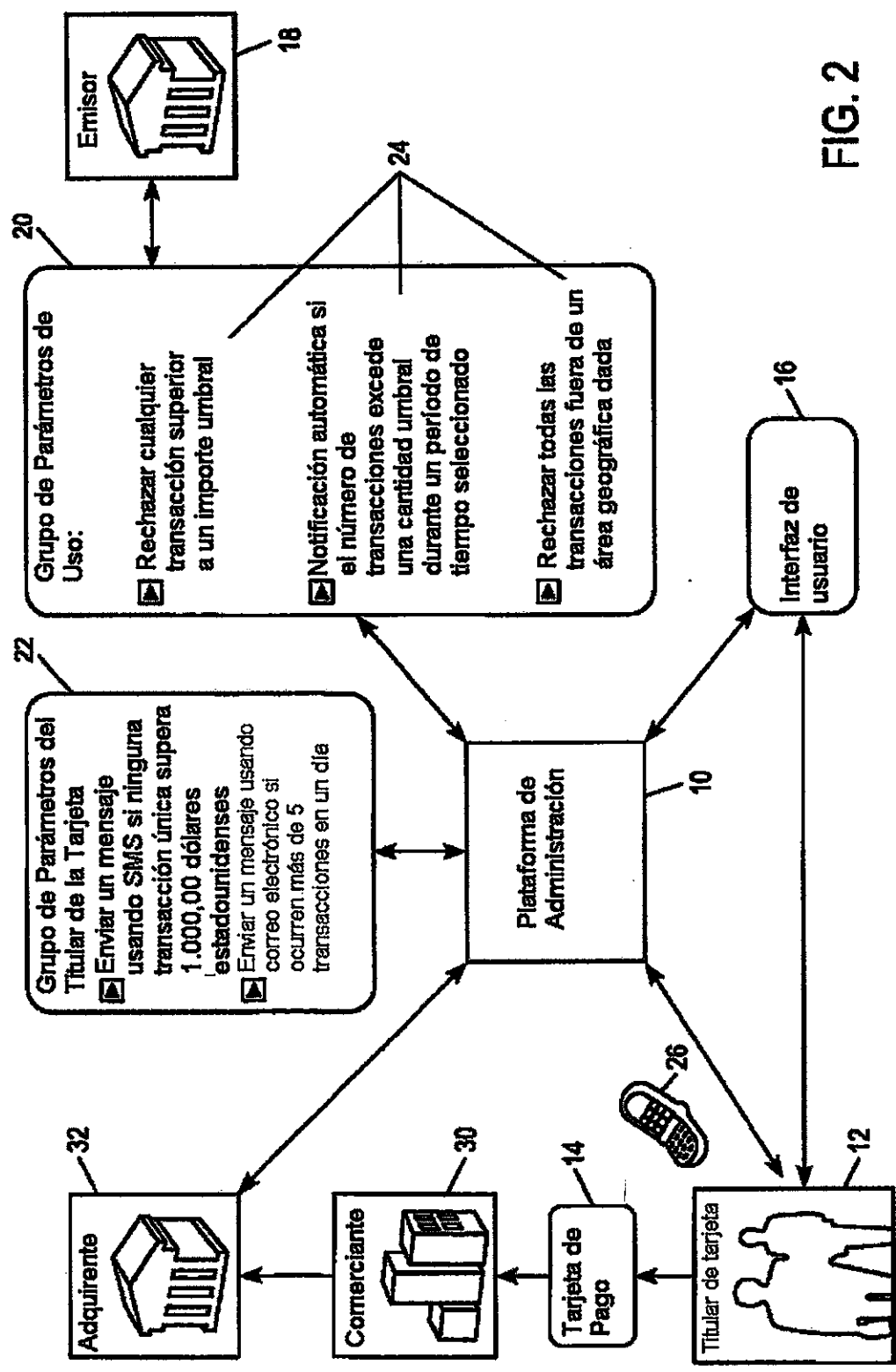


FIG. 2

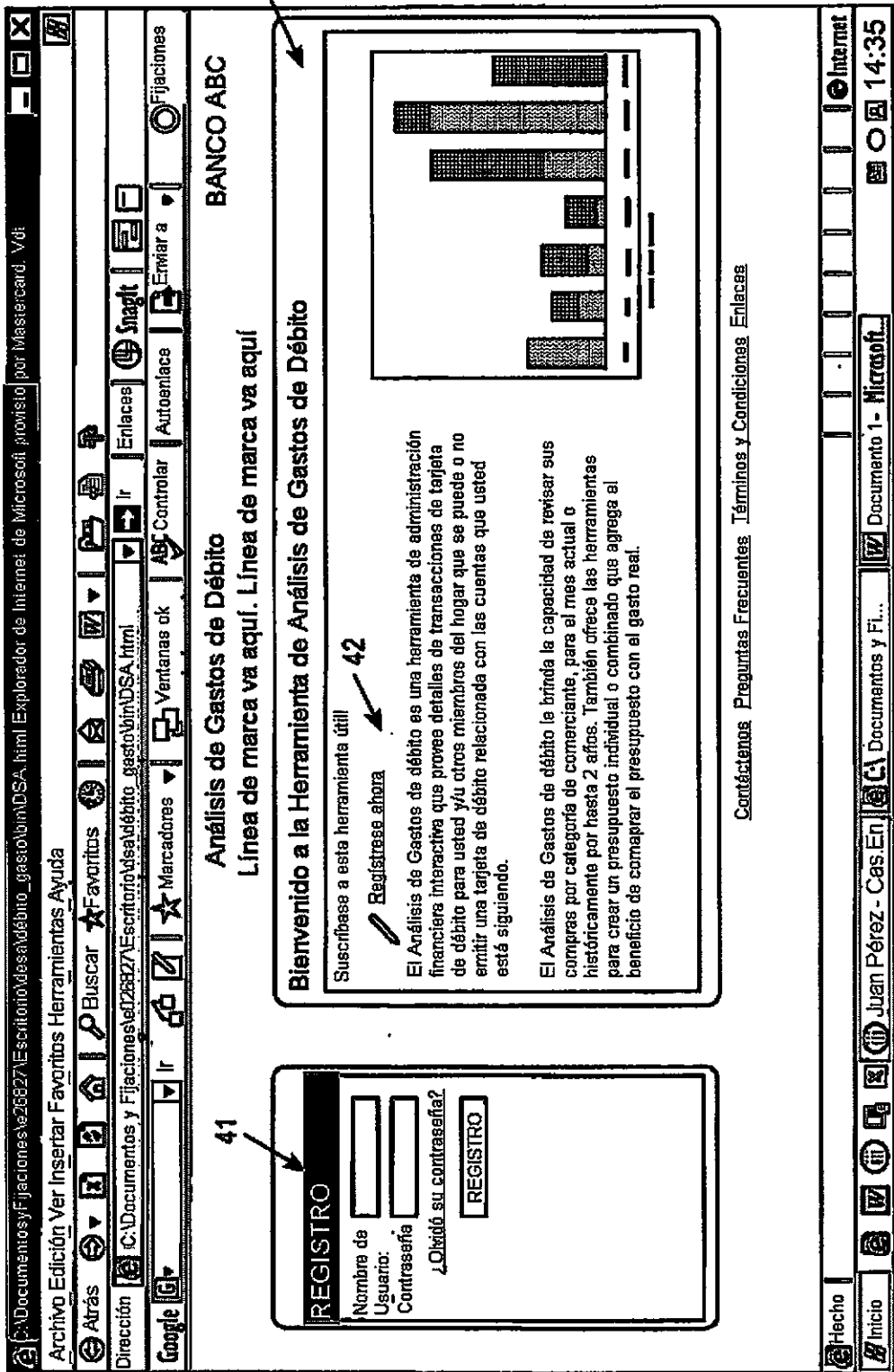


FIG. 3

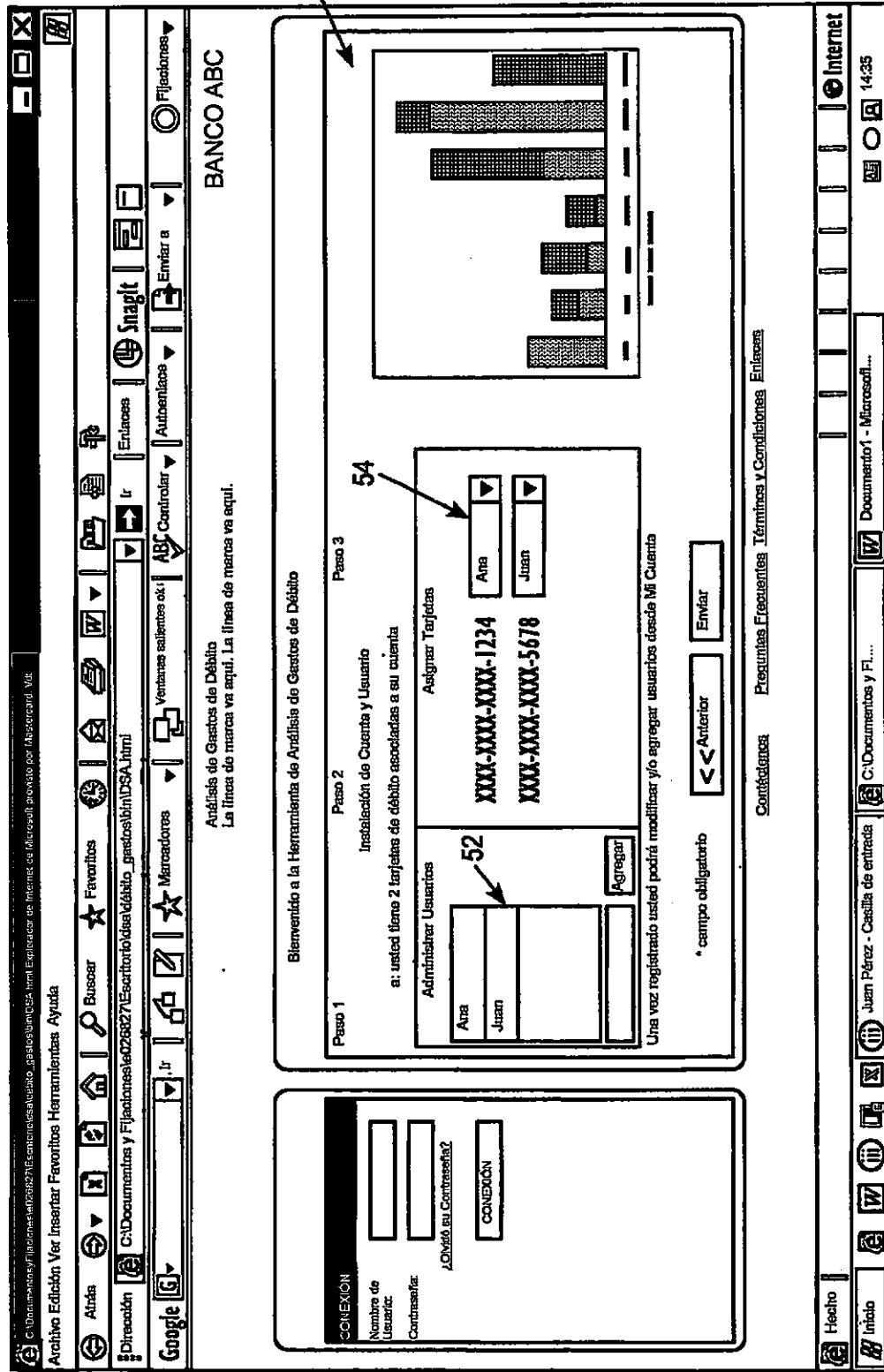


FIG. 4

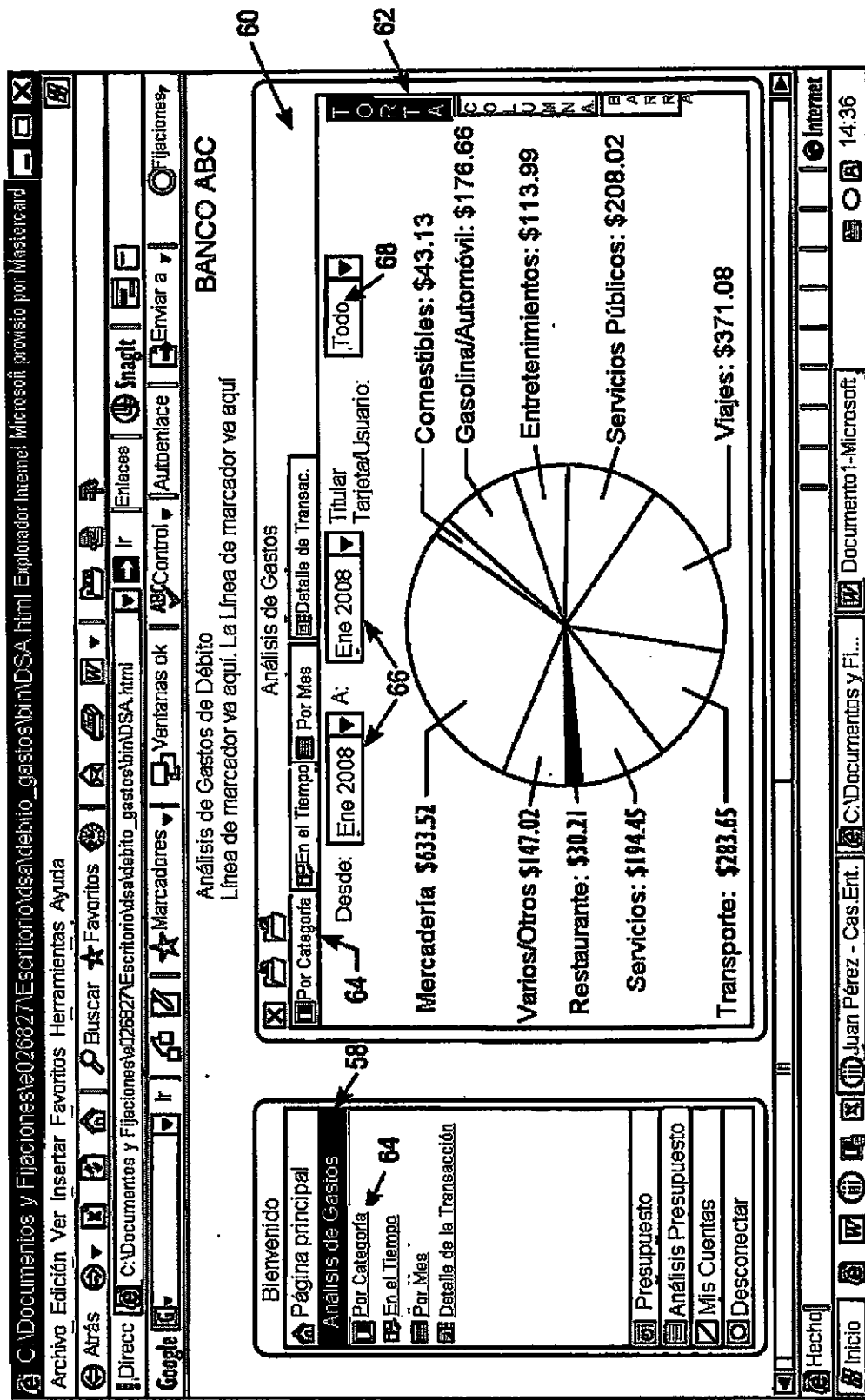


FIG. 6

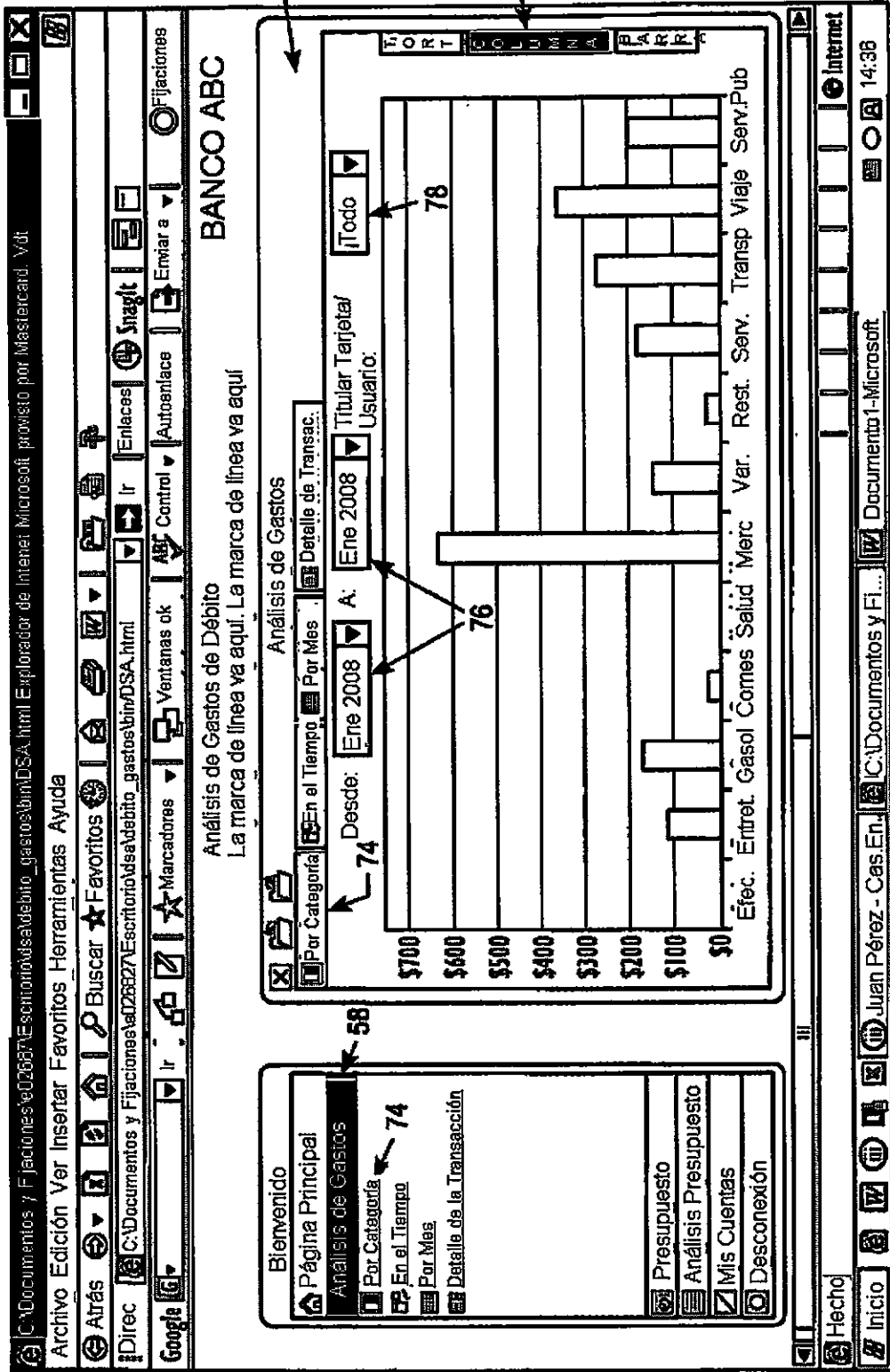


FIG. 7

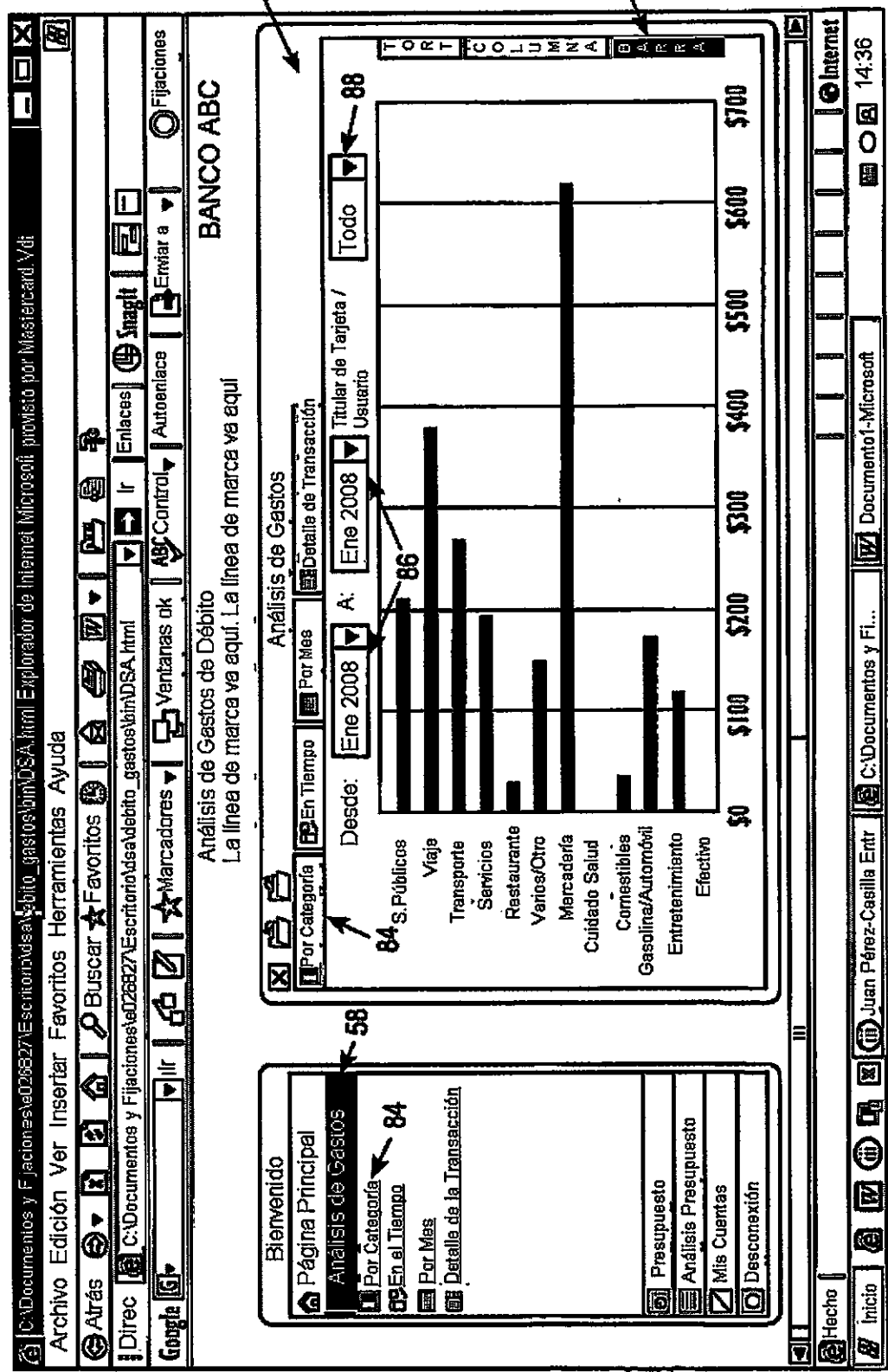


FIG. 8

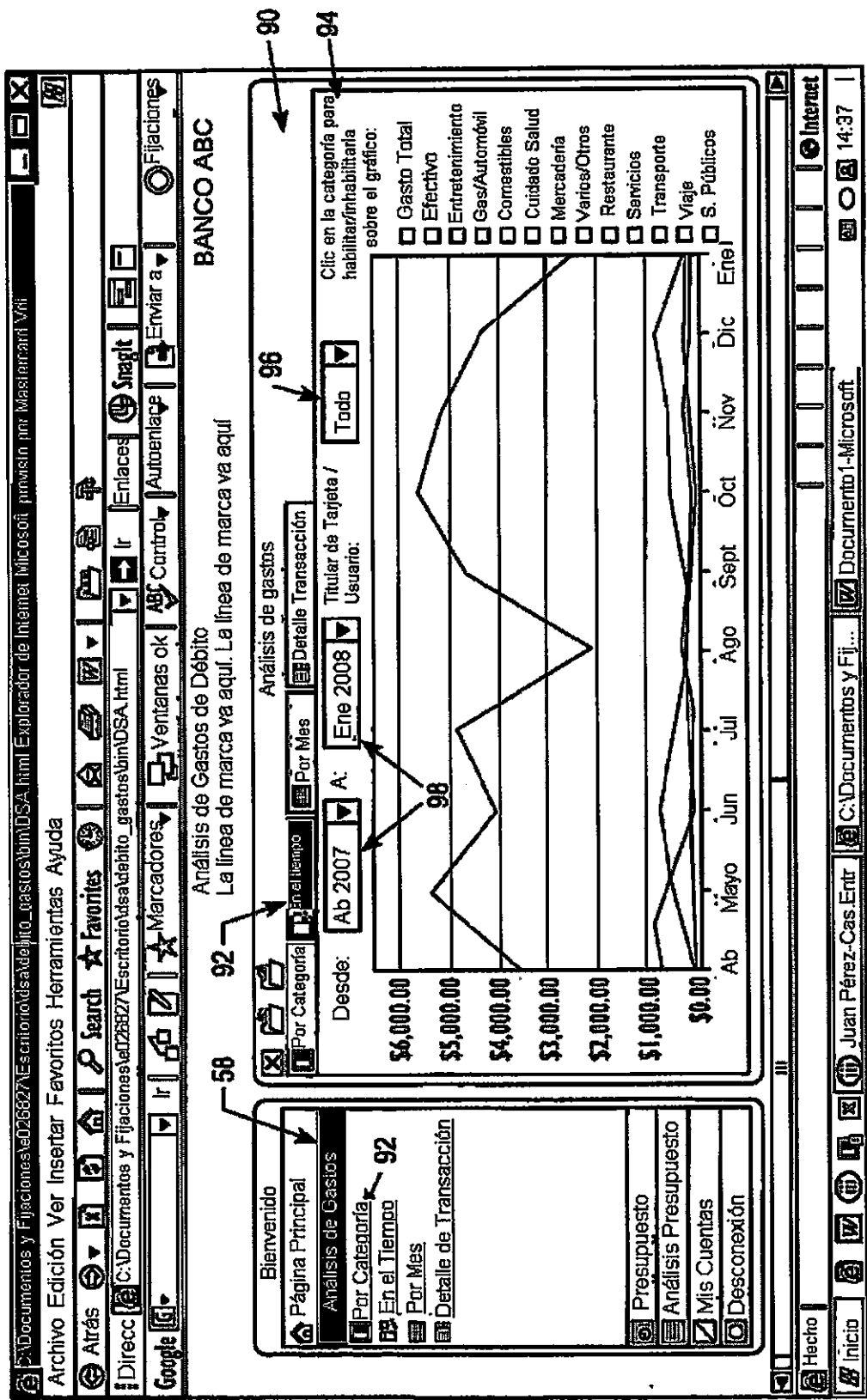


FIG. 9

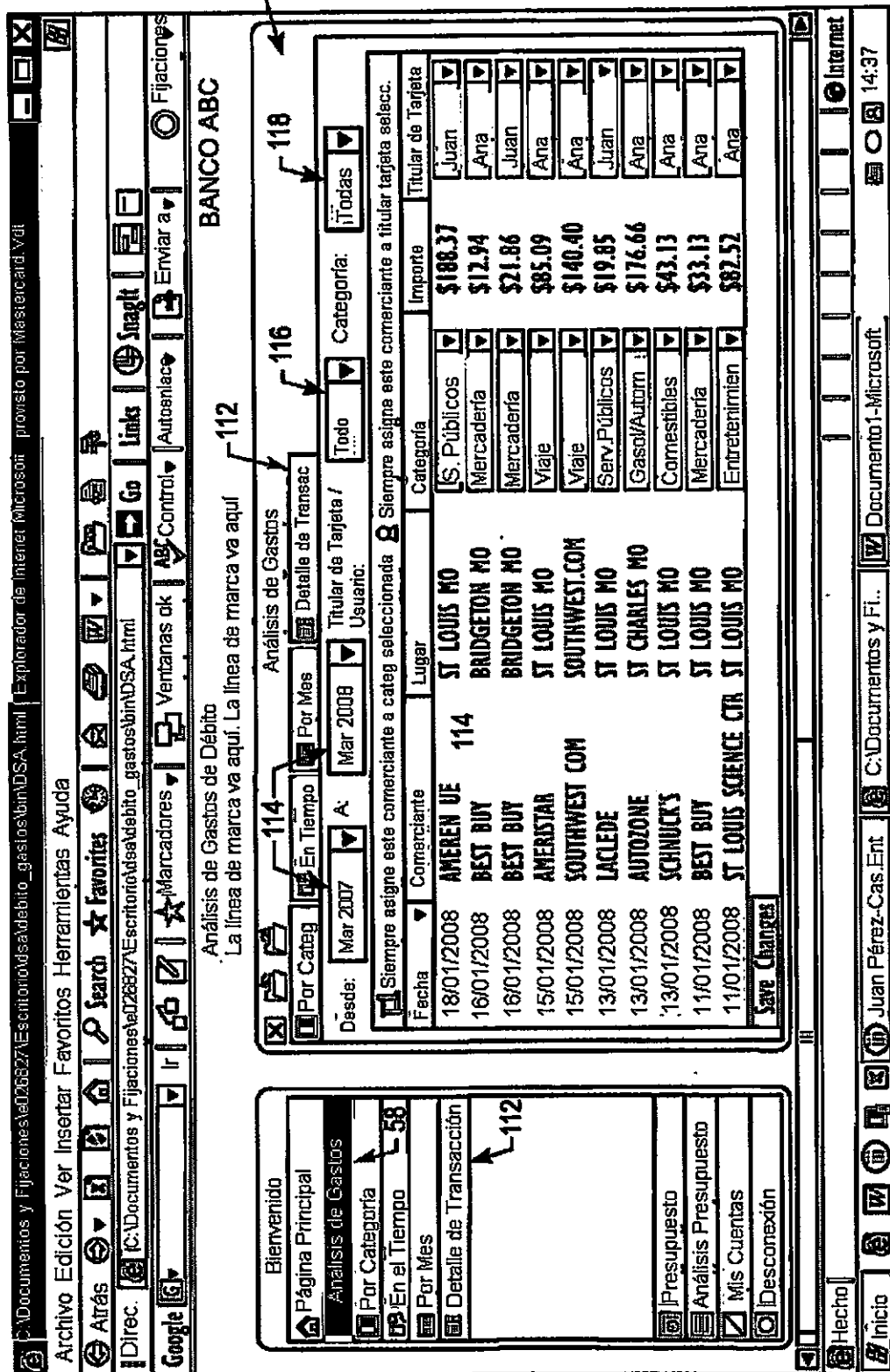


FIG. 11

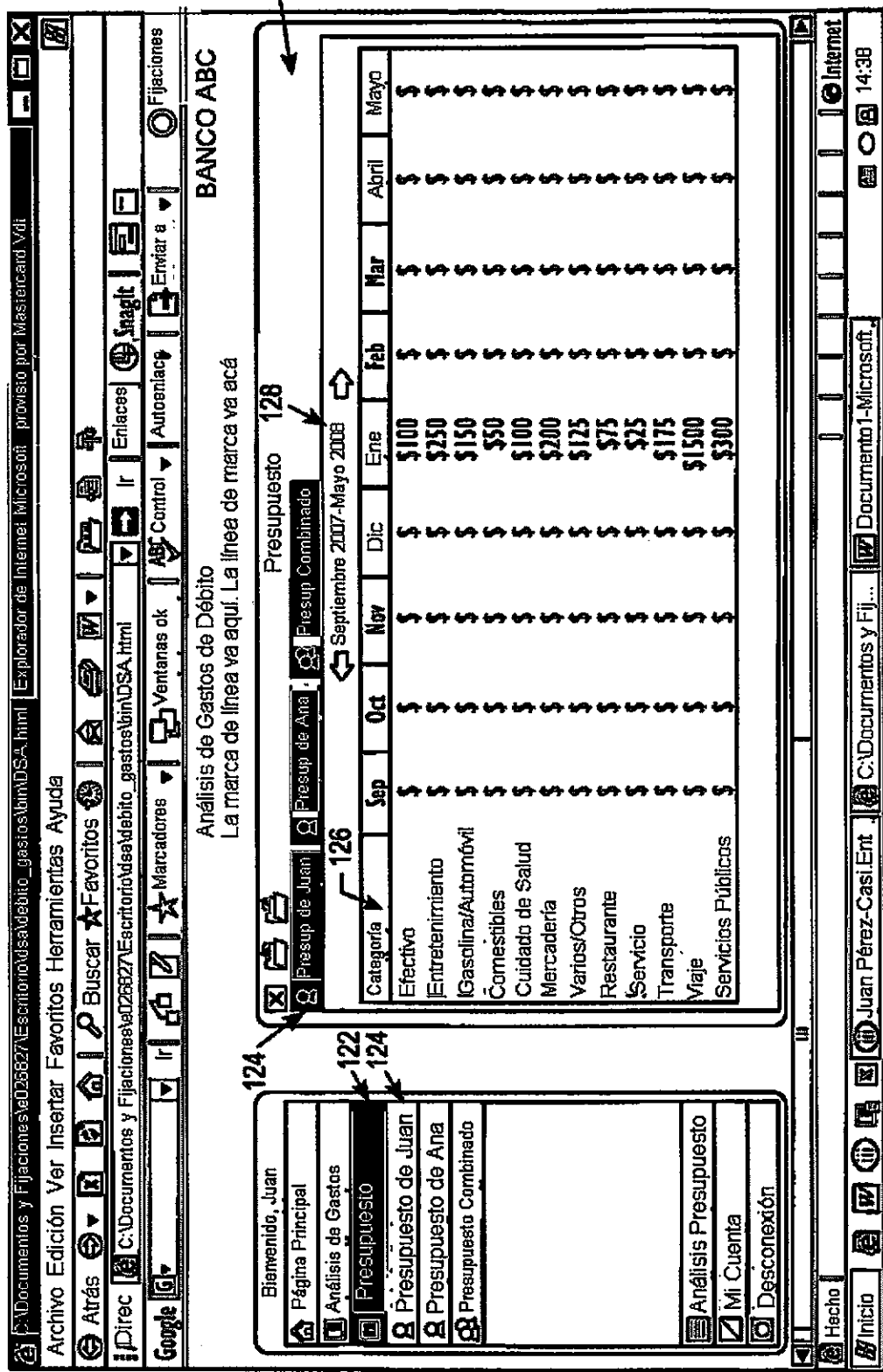


FIG. 12

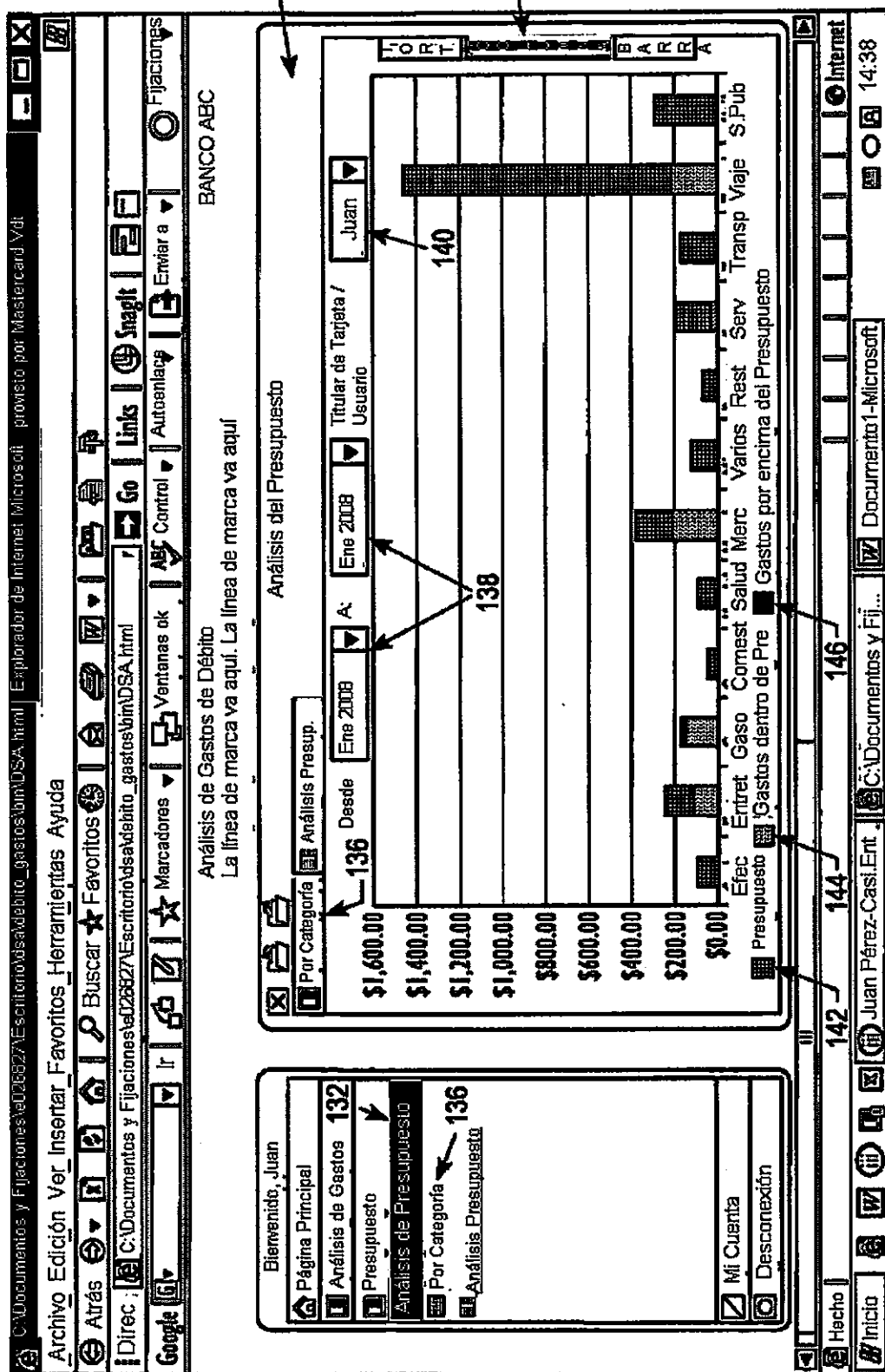


FIG. 13

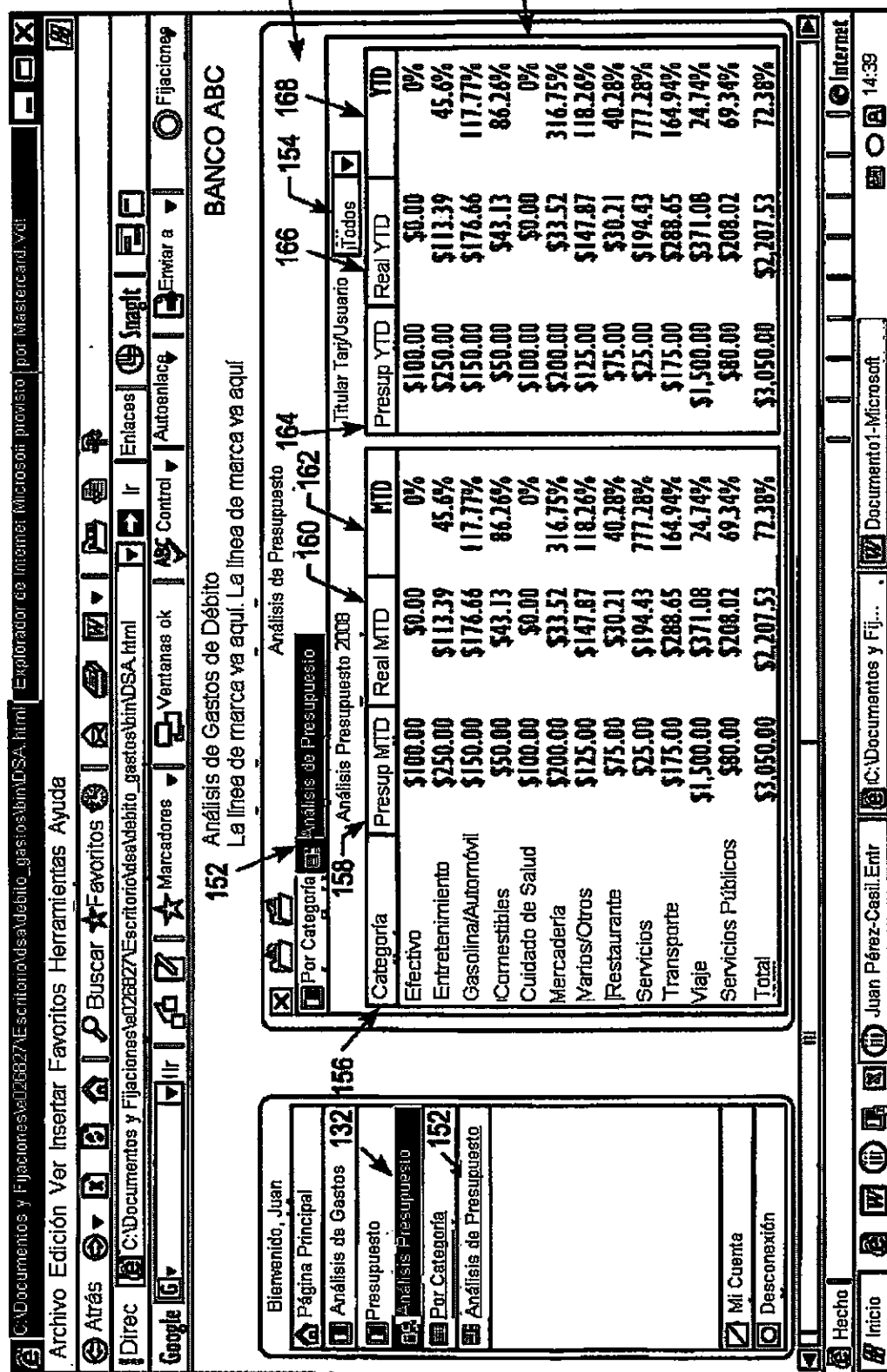


FIG. 14

 Industria y Comercio SUPERINTENDENCIA SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO DIVISION DE NUEVAS CREACIONES EXTRACTO PARA PUBLICACIÓN SOLICITUD DE PATENTE DE INVENCION PCT	
(21) N° de solicitud: 22) Fecha de solicitud: 07-03-2011 (30) Prioridad SI (31) No. Prioridad 61/095,125 32) Fecha 08-09-2008 (33) País US	(51) Int Cl: (71) Solicitante(s) MASTERCARD INTERNATIONAL, INC (72) Inventor(es) KEENAN, Rob A (74) Apoderado: CARLOS ORLANDO MAYA RODRIGUEZ
(85) Fecha limite inicio fase nacional: (86) Datos relativos a la presentación de la solicitud PCT Fecha de presentación de la solicitud: 08-09-2009 No. de solicitud: PCT/US2009/005029	(87) Publicación internacional Fecha: 15-04-2010 N° publicación: WO 2010/042144 A2
(54) Título: UN MÉTODO PARA QUE UN TITULAR DE UNA TARJETA DE PAGO CONTROLE Y ADMINISTRE EL USO DE UNA TARJETA DE PAGO	

Reivindicación(es):

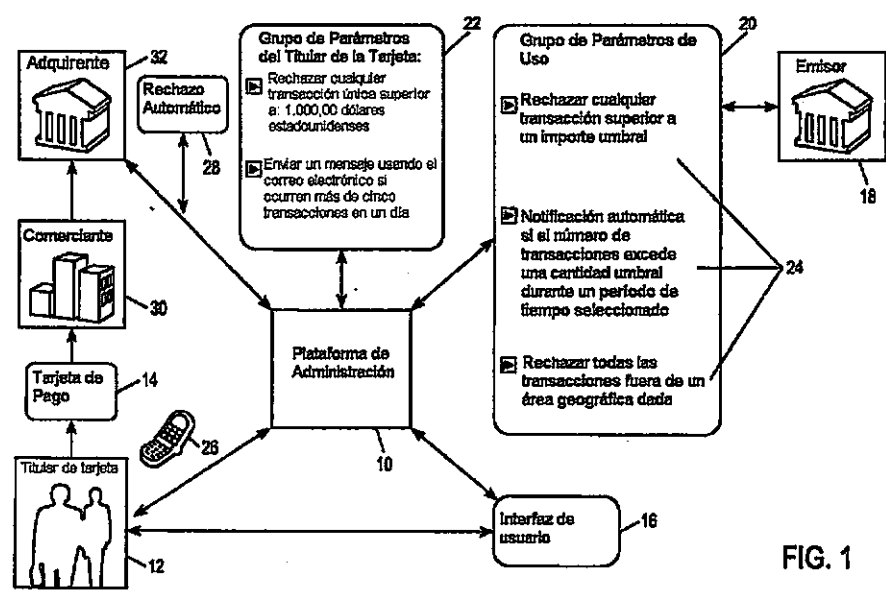


FIG. 1

1. Un método para proporcionar a un titular de una tarjeta de pago, control sobre una tarjeta de pago, **CARACTERIZADO** porque comprende.
- configurar, a través del uso de una plataforma de administración, un grupo de parámetros para el uso de la tarjeta de pago;
- asociar la tarjeta de pago a dicha plataforma de administración;
- permitir que el titular de la tarjeta de pago seleccione uno o más parámetros de uso;

asociar un grupo de parámetros del titular de la tarjeta a la tarjeta de pago basado en dichos parámetros de uso seleccionados, en donde los parámetros del titular de la tarjeta incluyen definir reglas para cada uno de dichos parámetros de uso seleccionados para determinar una transacción aceptable y una transacción inaceptable para la tarjeta de pago; interceptar una autorización para cada transacción de la tarjeta de pago por la plataforma de administración; identificar, basado en los parámetros del titular de la tarjeta, cada una de dichas transacciones como una de dichas transacciones aceptables o dichas transacciones inaceptables; y notificar al titular de la tarjeta de pago, usando un mensaje, de por lo menos una de dichas transacciones inaceptables.

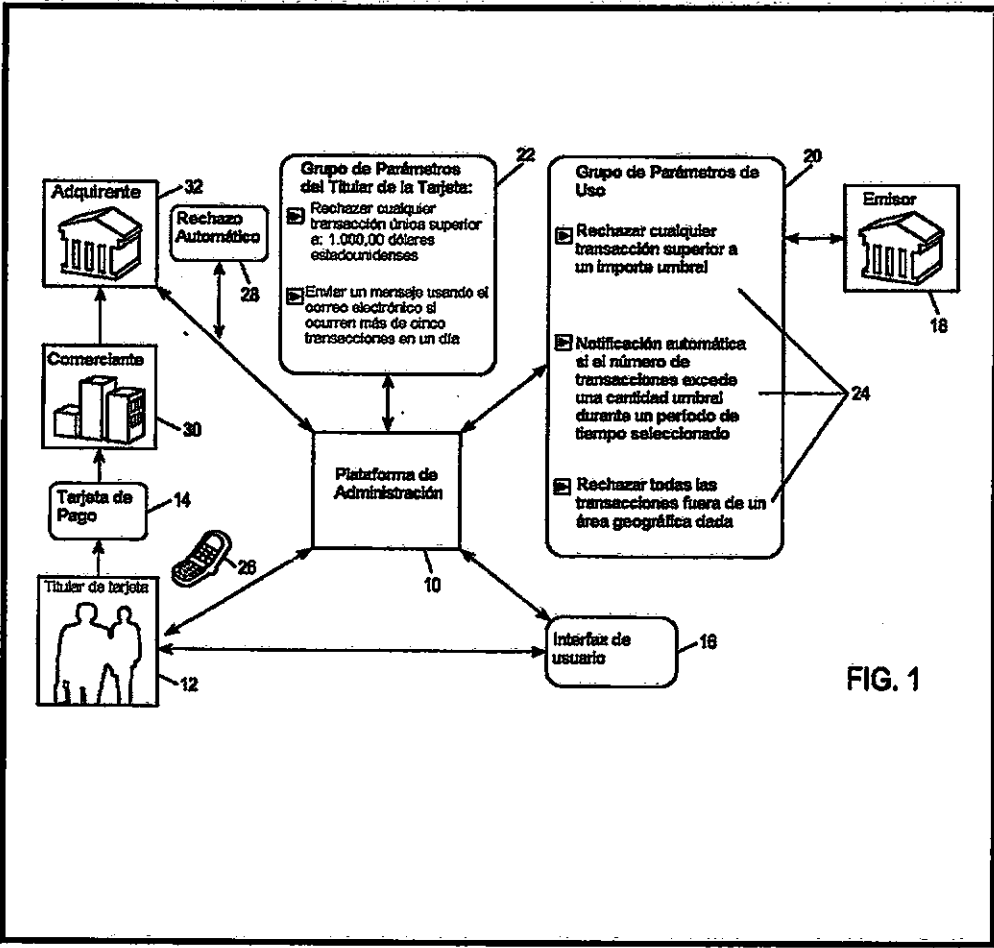


FIG. 1





SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO



No. 11-027719- -00000-0000

Fecha: 2011-03-07 15:50:41
Tra 11 PATENTEIYI
Act. 411 PRESENTACION

Dep. 2020 DIR.NUEVASCR
Eve: 378 FASENACIONALI
Folios: 97

PATENTE DE INVENCION ☐

MODEL

☐	Indicación que se solicita una patente.
☐	Datos de identificación del solicitante o de la persona que presenta la solicitud
☐	Descripción de la invención
☐	Dibujos de ser estos pertinentes
☐	Comprobante de pago de las tasas establecidas (De ser el caso formato de descuento)
Completa ☐	Incompleta ☐

PATENTE DE INVENCION PCT ☒ MODELO DE UTILIDAD PCT ☐ Art.33 Decisión 486/00, Circular Única

☒	Indicación que se solicita una PCT
☒	Copia de la solicitud en español, tal como fue presentada inicialmente (capítulo descriptivo, reivindicatorio, resumen)
☐	Dibujos de ser estos pertinentes
☒	Comprobante de pago de las tasas establecidas (de ser el caso formato de descuento)
Completa ☒	Incompleta ☐

DISEÑO INDUSTRIAL ☐

(Art. 119 Decisión 486/00)

☐	Indicación que se solicita Diseño industrial
☐	Datos de identificación del solicitante o de la persona que presenta la solicitud
☐	Representación gráfica y fotográfica del Diseño industrial o muestra del material que incorpora el diseño
☐	Comprobante de pago de las tasas establecidas
Completa ☐	Incompleta ☐

ESQUEMA DE TRAZADO ☐

(Art. 92 Decisión 486/00)

☐	Indicación que se solicita un esquema de trazado
☐	Datos de identificación del solicitante o de la persona que presenta la solicitud
☐	Representación gráfica de un esquema de trazado
☐	Comprobante de pago de las tasas establecidas
Completa ☐	Incompleta ☐



Bogotá D.C.,
2020

Doctor(a)
MAYA RODRIGUEZ CARLOS ORLANDO
Apoderado(a) y/o Representante de
MASTERCARD INTERNATIONAL INC.

REFERENCIA	Radicación No.	11 027719
	Solicitud internacional	PCT/US2009/005029
	Fecha inicio fase nacional	08/04/2011
	Trámite	11
	Evento	378
	Actuación	430
	Oficio No.	E 07030

Como resultado del examen de forma, realizado con fundamento en el artículo 38 de la Decisión 486 de la Comisión de la Comunidad Andina, artículo 27 del Tratado de Cooperación en Materia de Patentes (PCT), regla 51 bis del Reglamento y Circular Única de la Superintendencia de Industria y Comercio, se le comunica que:

1. La solicitud no contiene el poder debidamente otorgado, con el lleno de los requisitos exigidos por los artículos 63 y subsiguientes del Código de Procedimiento Civil. Adicionalmente, deberá presentar el documento que acredita la existencia y representación legal de la sociedad solicitante, cuando ésta fuere persona jurídica.

2. La solicitud no contiene la copia del documento en que consta la cesión del derecho a la patente del inventor al solicitante o a su causante, conforme a lo establecido por el artículo 26 literal k) de la Decisión 486 de la Comisión de la Comunidad Andina. Cuando se trate de documentos otorgados en el extranjero, estos deberán legalizarse de conformidad con lo dispuesto por los artículos 259 y 260 del Código de Procedimiento Civil. Cuando se trate de las declaraciones a que hace referencia la Regla 4.17 ii) del Tratado de Cooperación en Materia de Patentes PCT., el alcance de las tales declaraciones se determinará según indiquen claramente una cesión de derechos del inventor al solicitante o su causante, de conformidad con lo dispuesto en el numeral 5.2.15 del Capítulo Quinto, Título X de la Circular Única de Superintendencia de Industria y Comercio.

En cumplimiento de lo dispuesto por el artículo 39 de la Decisión 486, se le requiere para que dentro del término de dos meses siguientes a la fecha de notificación del presente oficio, complete los requisitos anteriormente enunciados. En caso de no dar cumplimiento al presente requerimiento, la solicitud se considerará abandonada y perderá su prelación.

Continúa en la página siguiente...



Continuación radicado No: 11 027719


Industria y Comercio
SUPERINTENDENCIA

Notifíquese el presente oficio conforme a lo dispuesto en el numeral 5.2, literal e), del capítulo quinto del título primero de la Circular Unica No.10 de 2001.

JOSE LUIS SALAZAR LOPEZ
Director de Nuevas Creaciones (c)

El anterior requerimiento fue notificado por fijación en lista de fecha 29 ABR. 2011
adpa11