



PETITORIO

SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO



No. 07-081323- -00000-0000

Fecha: 2007-08-09 16:14:46 Dep. 2020 NUECREACIONES
Tra. 11 PATENTEIYII Eve: 378 FASENACIONALI
Act. 411 PRESENTACION Folios: 80

FORMULARIO ÚNICO DE SOLICITUD DE PATENTE
PCT

ENTRADA EN FASE NACIONAL

12 ago 2007

1)	SOLICITUD DE:	
☒	Patente de invención	☐ Patente de Modelo de Utilidad

☒	Capítulo I.	☐ Capítulo II.
-------------------------------------	-------------	---------------------------------------

2) SOLICITANTE (71)	Nombre: BANK OF AMERICA CORPORATION Dirección: 101 South Tryon Street, Charlotte, NC 28255 USA Nacionalidad o domicilio: Charlotte, NC, USA Lugar de constitución: Charlotte, NC; USA	IDENTIFICACIÓN C.C. ☐ NIT: ☒ C.E. ☐ OTRO ☐ Cual _____ NÚMERO _____
	Teléfono: _____ Fax: _____ E. Mail: _____	

3) REPRESENTANTE O APODERADO	Nombre: DILIA MARÍA RODRÍGUEZ D'ALEMAN Dirección: Carrera 11 N°. 86-53 Piso 6 Bogotá D.C. Teléfono: 6181088 Fax: 6350824 E. Mail: info@clarkemodet.com.co	IDENTIFICACIÓN C.C. ☒ NIT: ☐ C.E. ☐ OTRO ☐ NÚMERO: 41.654.882 TP: 20824 CSJ
------------------------------------	---	--

4) INVENTOR (ES) (72)	Nombre: 1. GRIFFIN, Maura; 2. STREU, Lee; 3. STOTT, Carolina; 4. ALLEN, Brent; 5. BUCKLES, Colleen; 6. YUILLE, Gerry; 7. KINGSTON, Tammy; 8. WINICK, Debbie Dirección: 1299 Star Drive,, Atlanta Georgia 30319, USA; 2. 6730 Courtney Park Road, #6103, Charlotte, North Carolina 28217 USA; 3. 1518 Appalosa Way, Gastonia, North Carolina 28056 USA; 4. 15621 Woodland Ridge Lane, Charlotte, North Carolina 28278 USA; 5. 1762 Dolphin Place, Discovery Bay, California 94514, USA; 6. 1111 23 rd Street Nw, Unit 4d, Washington, District of Columbia 20037 USA; 7. 8033 W. Sonald Drive, Peoria, Arizona 85383 USA; 8. 25505 Hacienda Place, Carmel, California 93923, USA Nacionalidad o Domicilio: Todos los anteriores Estadounidenses
-----------------------------	---

5) PCT (86)	Solicitud Internacional No. PCT/US2006/001161	Fecha: ENERO 12, 2006
	Publicación Internacional No. Wo2006/076532 A2	Fecha: JULIO 20, 2006

6) Título (54) PISTAS VISUALES PARA IDENTIFICAR CUENTAS FINANCIERAS

7) Clasificación Internacional: G06Q40/00

8) PRIORIDAD	33) País de Origen	(32) Fecha	(31) Número de Solicitud
SI ☒ NO ☐	Estados Unidos	Enero 12, 2005	60/643,224

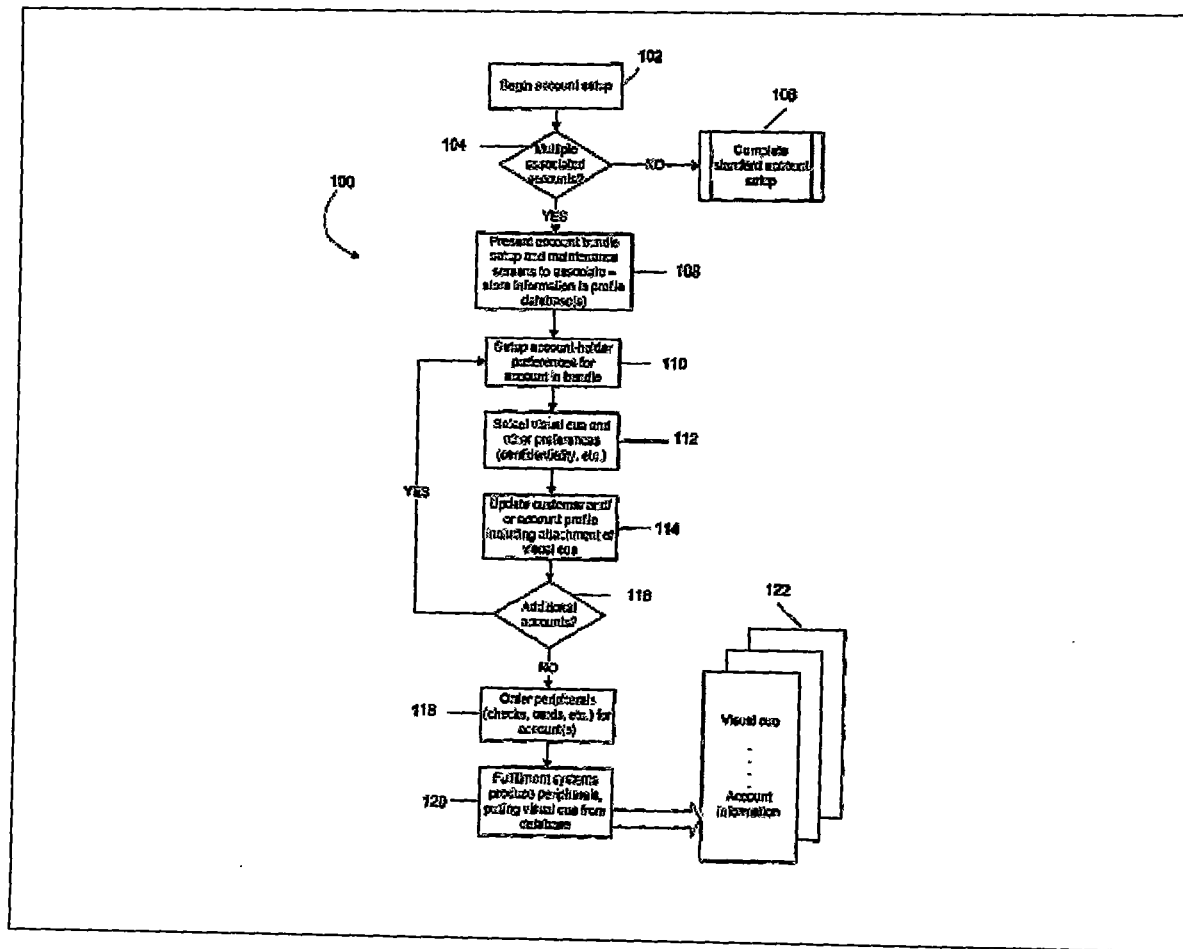
9) Comprobante de pago N°. 07-53,881 de Julio 4, 2007

10)

ANEXOS

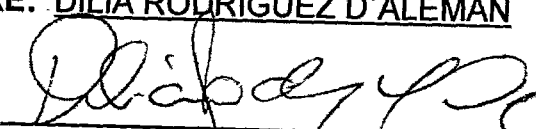
- ☒ Comprobante de pago de la tasa de presentación de la solicitud
- ☐ Comprobante de pago por reivindicación de prioridad
- ☒ Documento que acredita la existencia y representación legal cuando el solicitante sea persona Jurídica
- ☒ Poderes, si fuera el caso
- ☐ Documento de cesión del inventor al solicitante o a su causante
- ☐ Declaraciones
- ☒ Copia de la solicitud Internacional. (Resumen, descripción, reivindicación, Dibujos).
- ☒ Traducción de la solicitud internacional al castellano. (Resumen, descripción, reivindicación, Dibujos)
- ☐ Copia del examen preliminar 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 y 6 x 6 cm
- ☐ De ser el caso, información sobre otras solicitudes de patente o títulos obtenidos en el extranjero por el mismo titular o su causante, relacionados parcial o totalmente con la invención de esta solicitud.
- ☒ Otros:
 1. Reporte internacional de búsqueda

11) FIGURA CARACTERÍSTICA:



12) Solicitud concesión de la patente,

NOMBRE: DILIA RODRÍGUEZ D'ALEMAN

FIRMA: 

C.C. 41.654.882 de Bogota TP 20824 CSJ

Instrucciones para el diligenciamiento del presente formulario. Ver reverso de esta pagina

P. 977. 3

SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO

NIT : 800176039-2

RECIBO OFICIAL DE CAJA : 07 - 53.881
FECHA : JULIO 4 DE 2007

SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO



No. 07-081323- -00000-0000

Fecha: 2007-08-09 16:14:48 Dep. 2020 NUECREACIONES
Tra. 11 PATENTEIYII Eve: 378 FASENACIONALI
Act. 411 PRESENTACION Folios: 80

***** CONSIGNACION *****

DEPOSITANTE	TIPO PAGO	BANCO	CUENTA	Nº. PAGO	FECHA PGO	Vr. PAGO
CLARKE MODET Y CD. COLOMB	CONSIGNACION	BANCO POPULAR	050-00110-6	66415410	03/07/2007	10,382,000.00

***** CONCEPTO *****

CANT.	RENTISTICO	CONCEPTO	TOTAL CONCEPTO
1	50005-01-01	SOLICITUDES	
		1	TRAMITES DE SOL. DE PATENTE DE IN
			482,000.00
		TOTAL :	\$ 482,000.00

SON: CUATROCIENTOS OCHENTA Y DOS MIL PESOS

RESPONSABLE : _____

RECIBO DE CAJA APLICADO AL EXPEDIENTE N°. _____

TRADUCCION OFICIAL NO. 923/99

Expedido de conformidad con CHXIV, Estado de Septiembre 15 de 1789, Estatuto I 68-69; Códigos de los Estados Unidos 22 2657, 22 2651a; 5 301, 2E USE 733 y siguientes; 8 1443(f); REGULACION 44 Regulaciones Federales de Procedimiento Civil.

* El Departamento no asume ninguna responsabilidad por el contenido del documento adjunto.

Este certificado no es válido si es alterado de alguna forma.

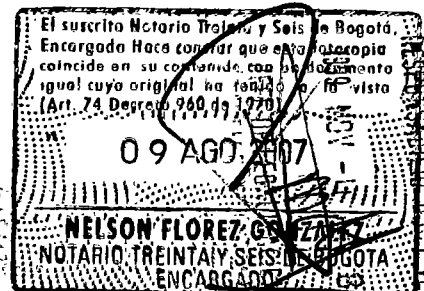
SIGUE AUTENTICACION DE LA FIRMA QUE PRECEDE EFECTUADA POR EL CONSULADO GENERAL DE COLOMBIA EN WASHINGTON, D.C. BAJO EL NO. 2419 Y AUTENTICACION DE LA FIRMA DEL CONSUL EFECTUADA POR EL MINISTERIO DE RELACIONES EXTERIORES EN SANTAFE DE BOGOTA BAJO EL NO. 407363 DEL 26 DE OCTUBRE DE 1999.

LA TRADUCTORA OFICIAL

Helena Uribe de Lemoine

HELENA URIBE DE LEMOINE.

MINISTERIO DE RELACIONES EXTERIORES
41730
COPIA FIRMA APARECE EN EL DOCUMENTO ORIGINAL
1999



RECEBIDA EN EL TEXTO

5
5
TRADUCCION OFICIAL NO. 923/99

DELEGADO PRINCIPAL.

HAY SELLO EN RELIEVE DEL ESTADO DE CAROLINA DEL NORTE.

No. 9916632-2

ESTADOS UNIDOS DE AMERICA - DEPARTAMENTO DE ESTADO

A TODOS A QUIENES LOS PRESENTES LLEGUEN, SALUDOS :

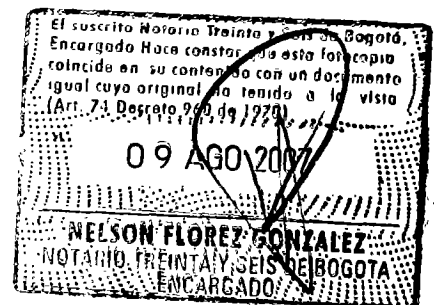
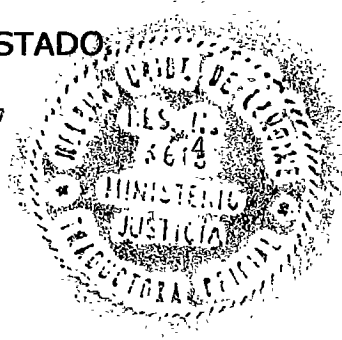
POR MEDIO DEL PRESENTE CERTIFICO QUE EL DOCUMENTO
ADJUNTO HA SIDO EXPEDIDO BAJO EL SELLO DEL SECRETARIO DE
ESTADO DEL ESTADO DE DELAWARE Y QUE DICHO SELLO MERECE
PLENA FE Y CREDITO *.

EN TESTIMONIO DE LO ANTERIOR, YO, MADELEINE K. ALBRIGHT,
SECRETARIO DE ESTADO, ORDENO QUE SE COLOQUE EL SELLO
DEL DEPARTAMENTO DE ESTADO Y QUE MI NOMBRE SEA
SUSCRITO POR EL FUNCIONARIO DE AUTENTICACIONES DE DICHO
DEPARTAMENTO DE ESTADO EN LA CIUDAD DE WASHINGTON,
DISTRITO DE COLUMBIA, ESTE DIA 19 DE AGOSTO DE 1999.

POR MADELEINE K. ALBRIGHT, SECRETARIO DE ESTADO:

FIRMADO: JOAN C. HAMPTON, FUNCIONARIO DE AUTENTICACIONES
DEL DEPARTAMENTO DE ESTADO. HAY SELLO EN RELIEVE DEL
DEPARTAMENTO DE ESTADO.

Handwritten signature



6
29

TRADUCCION OFICIAL NO. 923/99

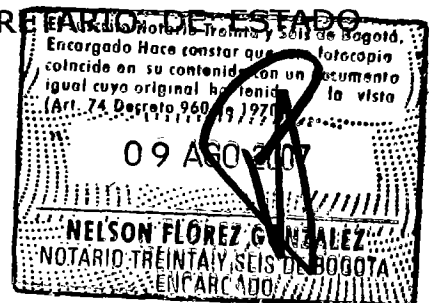
Yo, ELAINE F. MARSHALL, SECRETARIO DE ESTADO del Estado de Carolina del Norte, por el presente certifico que JUDITH A. GIBSON era Registrador de Escrituras del Condado de MECKLENBURG, Carolina del Norte, el día 5 de Agosto de 1999. Y como tal tenía la custodia legal de los Registros de Notarios Públicos para ese Condado. Certifico además que SHERRY L. RUD estaba debidamente nombrado como Registrador de Escrituras Delegado del Condado de MECKLENBURG, Carolina del Norte y que como tal tenía autoridad para firmar instrumentos y documentos a nombre del Registrador de Escrituras del Condado de MECKLENBURG. Certifico además que la firma y sello que aparecen en el certificado adjunto son reconocidos como la firma y sello auténticos de SHERRY L. RUD, Registrador Delegado de Escrituras del Condado de MECKLENBURG, Carolina del Norte.

EN EVIDENCIA DE LO CUAL, HE PUESTO MI FIRMA Y EL SELLO OFICIAL.

EXPEDIDO EN EL DESPACHO DE RALEIGH, HOY DIA 16 DE AGOSTO DE 1999.

POR: ELAINE F. MARSHALL, SECRETARIO DE ESTADO.

FIRMADO POR: RONEY S. MADDOX, SECRETARIO DE ESTADO



7
A

TRADUCCION OFICIAL NO. 923/99

CONOZCO Y QUIEN EJECUTO EL PODER A NOMBRE DE BANK OF AMERICA CORPORATION.

EN TESTIMONIO DE LO ANTERIOR FIRMO Y COLOCO EL SELLO OFICIAL ESTE DIA 21 DE JULIO DE 1999.

FIRMADO: JENNIFER A. CULLEY, NOTARIO PUBLICO CON COMISION HASTA EL 29 DE SEPTIEMBRE DEL AÑO 2003.

HAY SELLO EN RELIEVE DEL NOTARIO.

ESTADO DE CAROLINA DEL NORTE

CONDADO DE MECKLENBURG

La suscrita JUDITH A. GIBSON, Registrador de Escrituras para dicho Condado y Estado por medio del presente certifico que JENNIFER A. CULLEY era en el momento de firmar el presente documento Notario Público debidamente comisionado y calificado en y para el Condado de MECKLENBURG, Carolina del Norte, este día 5 de Agosto de 1999.

POR: JUDITH A. GIBSON, REGISTRADOR DE ESCRITURAS.

FIRMADO: SHERRY L. RUD. REGISTRADOR DELEGADO. HAY SELLO

ESTADO DE CAROLINA DEL NORTE

DEPARTAMENTO DEL SECRETARIO DE ESTADO

Handwritten signature



8

8

TRADUCCION OFICIAL NO. 923/99

EL TEXTO QUE SIGUE ES TRADUCCION FIEL Y COMPLETA DE UN DOCUMENTO ESCRITO EN INGLÉS; LLEVA SELLO Y FIRMA DE HELENA URIBE DE LEMOINE, TRADUCTORA E INTERPRETE OFICIAL, SEGÚN RESOLUCION No. 3618 EXPEDIDA POR EL MINISTERIO DE JUSTICIA EL 6 DE SEPT. DE 1972.

TRADUCCION DE LOS SELLOS QUE APARECEN EN EL PODER OTORGADO POR THEODORE F. CLAYPOOLE, VICEPRESIENTE EJECUTIVO, REPRESENTANTE LEGAL DE BANK OF AMERICA CORPORATION, UNA SOCIEDAD ORGANIZADA Y QUE EXISTE BAJO LAS LEYES DEL ESTADO DE DELAWARE, DOMICILIADA EN CHARLOTTE, NORTH CAROLINA, ESTADOS UNIDOS DE AMERICA, A LAS DOCTORAS DILIA MARIA RODRIGUEZ D'ALEMAN Y CLAUDIA LUCIA CARO RAMIREZ, RESIDENTES EN SANTA FE DE BOGOTA, COLOMBIA.

DADO Y FIRMADO EN CHARLOTTE, NORTH CAROLINA, ESTADOS UNIDOS DE AMERICA EL 21 DE JULIO DE 1999.

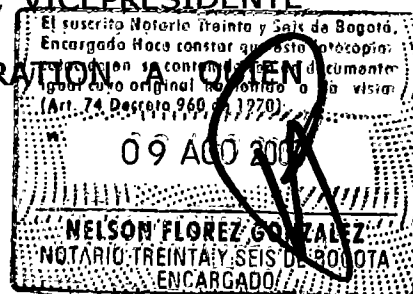
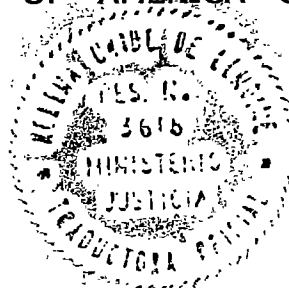
FIRMADO: J.T. CLAYPOOLE.

ESTADO DE CAROLINA DEL NORTE

CONDADO DE MECKLENBURG

ESTE DIA 21 DE JULIO DE 1999, PERSONALMENTE COMPARECIO ANTE MI, JENNIFER A. CULLEY, NOTARIO PUBLICO EN Y PARA DICHO ESTADO Y CONDADO, J. T. CLAYPOOLE, VICEPRESIDENTE EJECUTIVO DE BANK OF AMERICA CORPORATION A QUIEN

Handwritten signature of J.T. Claypoole





CONSULADO DE COLOMBIA
WASHINGTON, D.C.



9
88

No. 2419

EL CONSULADO DE COLOMBIA

CERTIFICA:

Que es auténtica la firma de Joan C. Hampton
quien el día 19 de Agosto 1999
desempeñaba las funciones de ofic. ant. Depto Estado
la cual aparece al pie de los documentos anexos relacionados con - Ro der -



Dado en Washington, D.C. a los Veinte (20) días del mes de Agosto
mil novecientos noventa y nueve (1999).

Pagado Impuesto de Timbre 7=
Pagado Derecho Consular 15=
Total 22=

(El Consulado no asume ninguna
responsabilidad por el contenido de los
documentos anexos)

Sandra L. Galvis Pinzon
SANDRA L. GALVIS PINZON
Vicecónsul

MINISTERIO DE RELACIONES
EXTERIORES

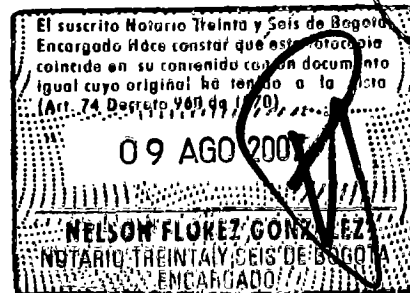
Sandra L. Galvis Pinzon
407363

CUYA FIRMA APARECE EN EL
DOCUMENTO DESEMPEÑA
LAS FUNCIONES INDICADAS

NO SE ASUME
RESPONSABILIDAD DEL TEXTO

1999 OCT 26 A 9:13

JEFE DE LEGALIZACIONES
STAFF OF AMEMB WASH DC



United States of America



DEPARTMENT OF STATE

To all to whom these presents shall come, Greetings

I Certify That the document hereunto annexed is under the Seal of the State(s) of North Carolina, and that such Seal(s) is/are entitled to full faith and credit.*

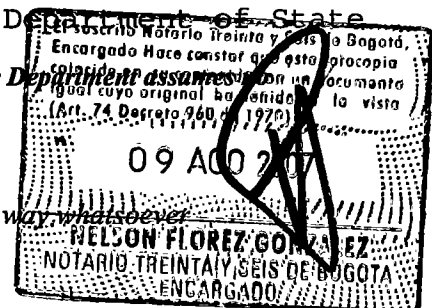


In testimony whereof, I, Madeleine K. Albright, Secretary of State, have hereunto caused the seal of the Department of State to be affixed and my name subscribed by the Assistant Authentication Officer, of the said Department, at the city of Washington, in the District of Columbia, this nineteenth day of August, 1999.

Madeleine K. Albright
Secretary of State
By *Jean C. Hampton*
Assistant Authentication Officer,
Department of State

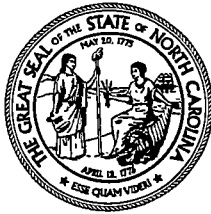
Issued pursuant to CHXIV, State of
Sept. 15, 1789, 1 Stat. 68-69; 22
USC 2657; 22USC 2651a; 5 USC
301; 28 USE 1733 et. seq.; 8 USC
1443(f); RULE 44 Federal Rules of
Civil Procedure.

***For the contents of the annexed document, the Department assumes responsibility**



This certificate is not valid if it is removed or altered in any way whatsoever

STATE OF NORTH CAROLINA

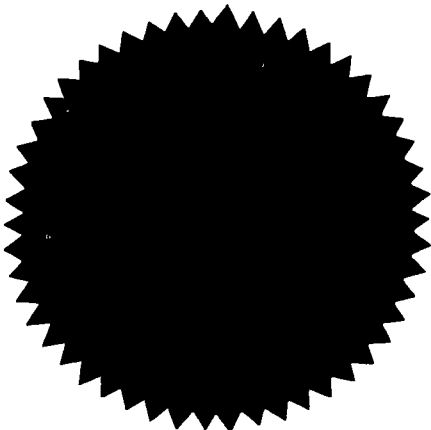


Department of The
Secretary of State

I, ELAINE F. MARSHALL, SECRETARY OF STATE of the State of North Carolina, do hereby certify that JUDITH A. GIBSON was Register of Deeds of MECKLENBURG County, North Carolina on the 5TH DAY OF AUGUST, 1999. And as such Register of Deeds had legal custody of the Records of NOTARIES PUBLIC for said County. I further certify that SHERRY L. RUD was duly appointed DEPUTY Register of Deeds of MECKLENBURG County, North Carolina, and that as such DEPUTY had authority to sign instruments and documents in the name of the Register of Deeds of MECKLENBURG County. I further certify that the signature and seal appearing on the attached certificate is recognized as the genuine signature of SHERRY L. RUD, DEPUTY, and the genuine seal of the Register of Deeds of MECKLENBURG County, North Carolina.

IN WITNESS WHEREOF, I have hereunto set my hand and affixed my official seal.

DONE IN OFFICE at Raleigh, this the 16TH DAY OF August, 1999.

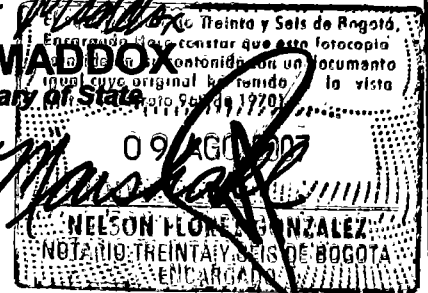


by:

Rodney S. Maddox
RODNEY S. MADDOX
Chief Deputy Secretary of State

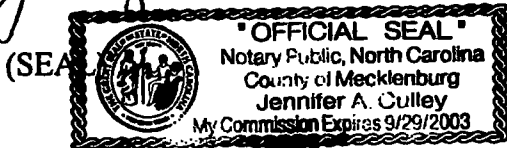
Elaine F. Marshall

Secretary of State



State of North Carolina
County of Mecklenburg

On this 21st day of July, 1999, personally came before me,
Jennifer A. Culley, a Notary Public for said County and State, personally
appeared before me J. S. Claypoole,
Senior Vice President of Bank of America Corporation, known to me to
be the person who executed the foregoing Power of Attorney on behalf of the said Bank
of America Corporation. Witness my hand and official seal, this the 21st day of
July, 1999.



Jennifer A. Culley
Notary Public

My Commission expires: 9/29/2003



CLT01/4351645v1

STATE OF NORTH CAROLINA
MECKLENBURG COUNTY

I, Judith A. Gibson, Register of Deeds of the aforesaid County and State,

do hereby certify that Jennifer A. Culley at

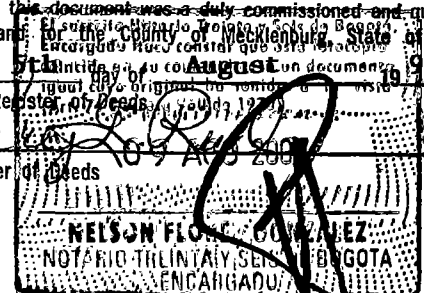
the time of signing this document was a duly commissioned and qualified
Notary Public in and for the County of Mecklenburg, State of North

Carolina. This 21st day of July, 1999.

Judith A. Gibson, Register of Deeds.

By: [Signature]

Deputy Register of Deeds



Clarke, Modet & Co. Colombia Ltda.

PROPIEDAD INDUSTRIAL y DERECHOS DE AUTOR

Apartado Aéreo 92397
Santafe de Bogotá, Colombia

PODER

Yo (nosotros), abajo firmante(s)

en mi (nuestro) caracter de representante(s) legales de

una sociedad organizada y existente de acuerdo con las leyes de

y en actual cumplimiento de su objeto social, con domicilio en

por el presente instrumento confiero (conferimos) poder especial a favor de DILIA MARIA RODRIGUEZ D'ALEMAN, con Cédula de Ciudadanía No. 41.654.882 de Bogotá, y tp. 20824 y CLAUDIA LUCIA CARO RAMIREZ, con Cédula de Ciudadanía No. 40.017.374 de Tunja, y tp. 36448, con domicilio en Santa Fé de Bogotá, Colombia, para que actuando en su orden en nombre del (de la) otorgante le (la) representen ante cualquier entidad, autoridad y/o persona, especialmente ante las del orden Administrativo, Contencioso Administrativo, Judicial, Tribunales de Arbitramento y/o cualquier otro en lo referente a los siguientes asuntos:

- 1) Solicitar, tramitar, obtener y/o registrar cualquiera de las modalidades de Propiedad Industrial, tales como: patentes de invención, modelos de utilidad; diseños industriales, variedades vegetales; marcas, lemas, nombres y enseñanzas comerciales y denominaciones de origen; así como sus renovaciones, prórrogas, transferencias, cambios de nombre y/o domicilio, contratos y licencias.
- 2) Solicitar, tramitar, obtener y/o registrar derechos de autor, en cualquiera de sus presentaciones así como la protección de secretos industriales y know-how.
- 3) Solicitar, tramitar, obtener y/o registrar registros sanitarios, permisos y/o licencias de funcionamiento; así como sus renovaciones o prórrogas, transferencias, cambios de nombre y/o domicilio, contratos y licencias.
- 4) Ejercer acciones de oposición, observación, reclamos, reconsideración, reposición, apelación, cancelación administrativa o judicial, nulidad, protección al consumidor, concesión de licencias, protección de secretos industriales y demás acciones y recursos relacionados con derechos derivados de los asuntos arriba indicados y en contra de la competencia desleal, acciones derivadas de la obtención o explotación de licencias, acciones de indemnización de perjuicios. También podrá (n) intervenir en litigios...

POWER OF ATTORNEY

I (we), the undersigned

Theodore F. Claypoole, Senior Vice-President

legal representative(s) of
Bank of America Corporation

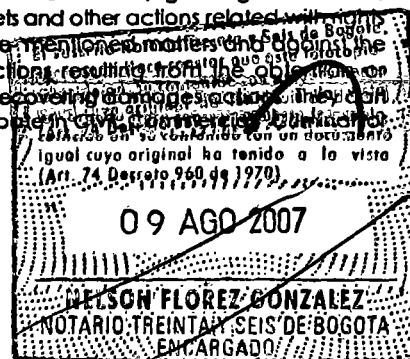
an organization existing under the laws of

State of Delaware

and in present execution of its business activity, domiciled at
Charlotte, North Carolina, USA

do hereby grant POWER OF ATTORNEY to DILIA MARIA RODRIGUEZ D'ALEMAN, identification card No. 41.654.882 of Bogotá, and tp. 20824 and CLAUDIA LUCIA CARO RAMIREZ, tp. 36448, identification card No. 40.017.374 of Tunja, residing in Santa Fé de Bogotá, Colombia, to act in the order of their appointment in behalf of grantor before any entity, authority and/or natural or juridical person, specially before those Administrative, Administrative-Contentious, Judicial, arbitration courts, and/or any other, in all matters concerning the following:

- 1) To apply, process, obtain and/or register any of the modalities of Industrial Property, such as: Patents of Invention, Utility Models; Designs, vegetal varieties; Marks, Slogans, Trade Names and emblems and appellations of Origin; as well as their renewals, extensions, assignments, changes of name and/or domicile, agreements and licenses.
- 2) To apply, process, obtain and/or register copyrights of any kind as well as protection of industrial secrets or know-how.
- 3) To apply, process, obtain and/or register sanitary registrations, operating authorizations and/or licenses; as well as their renewals or extensions, assignments, changes of name and/or domicile, agreements and licenses.
- 4) To bring actions of opposition, observations, claims, reconsideration, appeal or legal remedies, cancellations, nullity, protection to the consumer, granting of licenses, protection of trade secrets and other actions related with rights derived from the above mentioned matters and to defend the unfair competition, actions resulting from the obtaining or exploitation of licenses, recovering damages and actions that can also intervene or participate in civil, commercial, administrative...



(19) World Intellectual Property Organization
International Bureau



(43) International Publication Date
20 July 2006 (20.07.2006)

PCT

(10) International Publication Number
WO 2006/076532 A2

(51) International Patent Classification: Not classified

(21) International Application Number:
PCT/US2006/001161

(22) International Filing Date: 12 January 2006 (12.01.2006)

(25) Filing Language: English

(26) Publication Language: English

(30) Priority Data:
60/643,224 12 January 2005 (12.01.2005) US

(71) Applicant (for all designated States except US): BANK OF AMERICA CORPORATION [US/US]; 101 South Tryon Street, Charlotte, NC 28255 (US).

(72) Inventors; and

(75) Inventors/Applicants (for US only): GRIFFIN, Maura [US/US]; 1299 Star Drive, Atlanta, Georgia 30319 (US). STREU, Lee [US/US]; 6730 Courtney Park Road, #6103, Charlotte, North Carolina 28217 (US). STOTT, Caroline [US/US]; 1518 Appaloosa Way, Gastonia, North Carolina 28056 (US). ALLEN, Brent [US/US]; 15621 Woodland Ridge Lane, Charlotte, North Carolina 28278

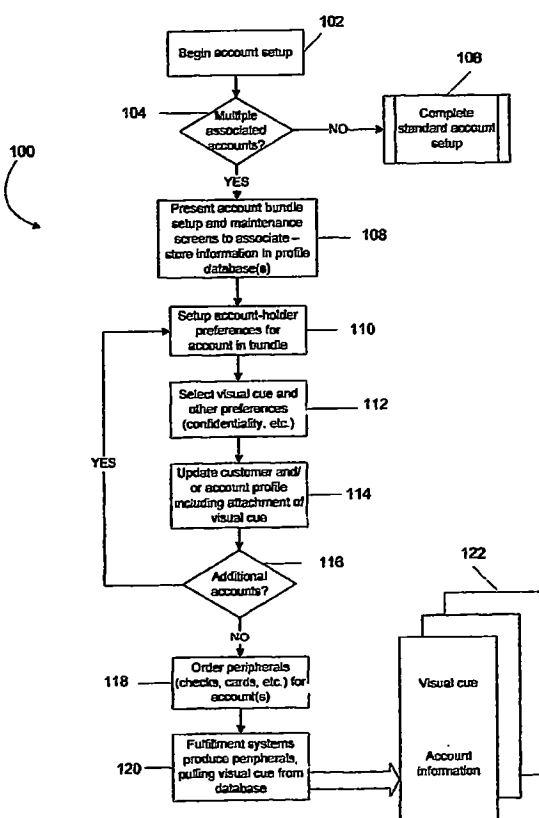
(US). BUCKLES, Colleen [US/US]; 1762 Dolphin Place, Discovery Bay, California 94514 (US). YUILLE, Gerry [US/US]; 1111 23rd Street Nw, Unit 4d, Washington, District Of Columbia 20037 (US). KINGSTON, Tammy [US/US]; 8033 W. Donald Drive, Peoria, Arizona 85383 (US). WINICK, Debbie [US/US]; 25505 Hacienda Place, Carmel, California 93923 (US).

(74) Agent: PHILLIPS, Steven, B.; Moore And Van Allen PLLC, 430 Davis Drive, Suite 500, Morrisville, North Carolina 27560 (US).

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

[Continued on next page]

(54) Title: VISUAL CUES FOR IDENTIFYING FINANCIAL ACCOUNTS



(57) Abstract: Visual cues for identifying financial accounts. A distinctive visual cue, such as a specific color, is applied to an account from among a plurality financial accounts, such as associated joint and individual checking accounts. The designation can be applied to statements, and optionally also checks, check/ATM cards, and other materials can be identified at a glance. Additionally confidential flag can be applied to an account as part of the designation, to provide extra notice to both personnel and various systems that an individual account is confidential within the associated accounts. A system for assigning distinctive visual cues to financial accounts can include a customer or account information database for storing plurality of possible distinctive visual cues, and one or more fulfillment subsystems for providing bank statements, checks, deposit slips, check cards, and the like.

16
29**VISUAL CUES FOR IDENTIFYING FINANCIAL ACCOUNTS****DESCRIPTION**

5

Background Art

Many households have two or more adults who maintain separate checking or other types of financial accounts. In a large number of these households, those checking accounts are maintained at separate banks. In such a situation, the household maintains the flexibility of having an account for each person's use, but at a cost of having to maintain two minimum balances, and in some cases having to pay two sets of fees.

Some financial institutions currently offered "bundled" accounts. In some cases, these can be set up as a single joint account and a plurality of associated individual accounts. Various combinations of savings, checking, and even retirement and credit accounts can be offered in this way, so that amounts can be aggregated to meet minimum balance requirements, and for overdraft protection. However, account materials, such as bank statements and checkcards, may look substantially identical, leading to confusion as to which goes with which account.

20

Disclosure of Invention

Embodiments of the present invention provide for a distinctive visual cue for each account from among financial accounts, such as associated joint and individual checking accounts. For example, a different distinctive visual cue such as a color, background, icon, or graphic can be assigned to each account, so that statements, and optionally also peripheral items or documents such as checks, check/ATM cards, and other materials can be identified at a glance.

A method of producing statements for a plurality of financial accounts using the distinctive visual cue can include establishing the distinctive visual cue identifying an account from among the plurality of financial accounts, and producing a statement for each account, each statement incorporating the appropriate distinctive visual cue so that the account-holder can identify the

30

17
Z

account from among the plurality of financial accounts. In at least some example embodiments, this visual cue can be a color. For example, if a household has associated "yours, mine, and ours" accounts, being two individual and one joint checking account, the materials for each account would
5 be a different, assigned color. This color can even be carried through to the envelopes for statements and other account mailings.

Optionally, this distinctive visual cue can be displayed as part of the screen display for on-line statements or an on-line banking system or Web site. Further, for example, the visual cue can optionally be carried on peripheral
10 items such as checks, check cards and other material such as deposit slips. In at least some embodiments, a confidential flag can be applied to an account that is assigned to an individual account holder, and this flag can be propagated through the systems of the financial institution. This flag would provide extra notice to both personnel and the institutions various systems,
15 such as the transactions database system, that an individual account is confidential within the associated accounts. Such confidentiality may be desired, for example, to keep other household members from acquiring advance notice of gift or other surprise purchases by an account-holder.

Associated accounts that are to make use of the invention can be setup
20 as a group, or an individual account can be added to a bundle for an existing account-holder or customer. When the visual cue is established for an account, peripherals can be produced for the new account wherein at least some of the peripherals incorporate the distinctive visual cue the peripherals are provided to the account-holder so that the account-holder can identify the
25 account from among the plurality of financial accounts based on the visual cue. If an account is being added to an existing bundle, an appropriate visual cue may be able to be retrieved from an account profile if the customer has already reserved visual cues for accounts. Alternatively, a visual cue can be selected from a library of possible visual cues.

30 In example embodiments, a system for assigning distinctive visual cues to financial accounts can include a customer information database for storing plurality of possible distinctive visual cues, and one or more fulfillment

18
Z

subsystems for providing bank statements, checks, deposit slips, check cards, etc. for each account. Documents incorporating and/or resulting from an embodiment of the invention would include both account information and the distinctive visual cue identifying an account from among the plurality of financial
5 accounts. Such documents could be paper documents, or documents that are electronically stored on a computer readable medium, such as for use in an on-line banking system. Such documents can be statements or peripheral items.

Brief Description of Drawings

10 Fig. 1 is a flowchart illustrating the setup process for associated accounts that are to use distinctive visual cues according to at least one embodiment of the invention.

Fig. 2 is a flowchart showing one example of how bank statements might be generated using distinctive visual cues according to some embodiments of
15 the invention.

Fig. 3 is a flowchart illustrating how a new account using a distinctive visual cue can be added to a bundle of accounts.

Fig. 4 is a schematic, system block diagram illustrating a system according to at least some embodiments of the present invention.

20

Best Mode(s) for Carrying Out the Invention

The present invention will now be described in terms of specific example embodiments. It is to be understood that the invention is not limited to the example embodiments disclosed. It should also be understood that not every
25 feature of the methods and systems described is necessary to implement the invention as claimed in any one of the amended claims. Also, throughout this disclosure, where a process or method is shown or described, the steps of the method may be performed in any order or simultaneously, unless it is clear from the context that one step depends on another being performed first.
30 Additionally, there can be significant time lag between steps.

It may be helpful for the reader to understand some definitions of terms from this point forward. Other terms are intended to have their ordinary

19
b
7

meaning within the relevant art, or will be defined when first introduced. It should be understood that terms like "bank" and "financial institution" as well as terms like "account" are used herein in their broadest sense. Institutions, organizations, and corporations that maintain various types of financial

5 accounts are widely varied in their organization and structure, as well as are the accounts themselves. These terms are intended to encompass all possibilities, including but not limited to finance companies, stock brokerages, credit card companies, telephone companies, mortgage companies, manufacturers who provide financial services associated with the purchase of

10 goods, etc. For example, an account at a telecommunications company such as a long distance provider can be considered an account or a financial account for purposes of this disclosure, and embodiments of the invention could be applied to calling cards and telephone bills. Financial accounts may be referred to herein as "bundled" or "associated" or in similar ways. Such

15 references are will likely invoke a situation in which persons within a home or otherwise within a small group of individuals maintain multiple accounts with a financial institution. In example embodiments these accounts are associated, linked, or bundled for purposes of fees, overdraft protection, etc. A typical example would be a family that maintains a joint checking or savings account,

20 as well as individual checking accounts for spouses. However, arrangements where individual savings or checking accounts are also maintained for children or other relatives, or even unrelated persons or entities are not intended to be excluded.

In addition to the above examples of associated accounts, the terms

25 bundled and/or associated may also apply to other situations. For example, multiple departments or organizations within an enterprise or company may have distinct, linked accounts, and embodiments of the invention could be useful in such a situation. Embodiments of the invention may also be used where accounts are not tied together in some technical fashion, but an

30 individual or entity wishes to readily identify account materials from other papers and items, such as where mail for multiple persons or organizations is simply received at the same address.

26
2

Embodiments of the invention contemplate attaching a "visual cue" to each account from within a plurality of accounts. The purpose of this visual cue is to facilitate ready identification of materials as being those of a specific account or account-holder. Thus, all materials or documents directed to that account-holder can be readily recognized and distinguished from materials and documents for other account-holders. It should be noted that the visual cues can be assigned on the basis of an account or the account-holder, thus, if that account-holder has multiple accounts the same visual cues can be used for all. Such a visual cue may simply be a color that is associated with an account or account-holder so that statements and other materials are printed on stock of the particular color. Alternatively, visual cues can be backgrounds, icons, graphical designs, or any other visual indication that could serve this purpose. Embodiments of the invention contemplate that a visual cue will be distinctive from other visual cues in an account bundle, or generally, but not necessarily unique across all accounts within a financial institution. For example, as part of an account setup process, the financial institution could provide access to a library of selectable visual cues for each customer.

References are made throughout this disclosure to "documents" as well as "peripherals" and "statements." The term document is intended to refer to any document that is produced for or associated with any account or account-holder. A statement is one type of document, and the term statement is intended in its usual sense, to refer to a document that lists transactions. It should be remembered that such documents can take many forms, for example a utility statement or telephone bill. Items that do not list transaction detail such as checks, deposit slips, check cards, ATM cards, credit cards, checkcards, calling cards, etc. are referred to as peripheral items, peripheral documents, or simply "peripherals." Documents as contemplated by this disclosure can be in electronic or paper form. Documents are usually embodied in a medium such as paper, or computer readable medium such as magnetic tape or optical disk. Documents can, of course, include Emails and Web pages.

For purposes of the example embodiments of the invention described herein, it can be assumed that the use of visual cues is tied to a bundle of

21
28

accounts consisting of a single joint and two individual checking accounts. Such an account bundle might be called a "yours mine and ours" (YMO) account service. The visual cue or designation in such a circumstance can extend to paper statements, checks, and even envelopes for statements and peripherals. Additionally the designation may extend to online screens, ATM screens, checkcards, ATM cards, credit cards, or any other account materials. In example embodiments colors can be chosen for the visual cue. For example one color would designate one of the individual accounts, a second color would designate another of the individual accounts, and a third color would designate the joint account. However, logos, photos, designs, backgrounds, and any other graphic or graphical element can be used. As one example, an affinity logo like that typically found on many credit cards today could be used as a visual cue for an account.

Embodiments of the invention also contemplate a confidentiality flag or indicator as an extra indication that an individual (as opposed to a joint) account is confidential from other account-holder(s) in a bundle of accounts. Although the fact that an account is a single-ownership account would normally indicate confidentiality, a flag can be used to provide extra security. A confidentiality flag may be incorporated into a visual cue, or may otherwise, or in addition, exist elsewhere in the bank's systems as a reminder that an account in a bundle or associated group of accounts is an individual account and that confidentiality is to be maintained. Such a flag adds extra assurance that associates and employees of the financial institution do not disclose information regarding that account to another partner in the account service relationship. The flag could also be used on joint accounts to ensure confidentiality as to other accounts in the bundle.

Fig. 1 is a flowchart illustrating an example process for setting up the use of visual cues with associated accounts following the YMO service example. As with most flowcharts, the various portions of the process are designated with subprocess or process blocks. Process 100 begins at block 102 when an account setup is initiated. At block 104, processing branches to block 106 if a customer chooses not to avail themselves of an associated

22
X

account product or service. Otherwise, processing branches to block 108 where a new account system presents the various setup and maintenance screens to an associate at a financial institution. These screens could optionally be presented to the customer via an on-line application form or the like, as is understood in the art. Entry of information into these screens results in appropriate information being stored in databases, such as a customer information database and/or an account information database, as these databases are known in the art. In some embodiments, these two databases may be unified. For convenience, the terms "customer information database" and "account information database" used herein individually should be treated as referring to either type of database, or a combination of the two. Also, with regard to the information stored in these databases, the terms "customer profile" and "account profile" can be used interchangeably to refer to data stored in either type of database.

Still referring to Fig. 1, at block 110, the account holder preferences for each account in the bundle are set up. It should be noted that these preferences could be set up on either an account-by-account basis or on an account-holder-by-account-holder basis. If the latter technique is used, additional account-holders and accounts, even different types of accounts such as credit card accounts, could be set up to use the same visual cue selected for YMO accounts. Thus, anytime a new account is added for a specific account-holder, or for the account holders jointly, the appropriate visual cue could be accessed in the customer information or account information database. Normally, joint account-holders will select a single visual cue for their joint account. At block 112, the appropriate visual cue and other preferences, such as the confidentiality flag, are selected by the customer and input by whoever is setting up the account. If this is a first time setup, the financial institution can provide a library of acceptable visual cues to be included in the various materials for each account. For example, if colors are being used as visual cues, the library might consist of a color picker. Alternatively, if icons, backgrounds, or other complex designs can be used as visual cues, these could be stored graphically in a database that is accessible by a new account

23
A

setup system. In this example, once a cue is picked by an account-holder within the household, it cannot be chosen by another account-holder within the same household. At block 114 of Fig. 1, customer and or account profile information is updated in the appropriate databases according to the selections
5 the customer(s) have made. If additional accounts from the bundle need to be set up at block 116, processing branches back to the selection of account holder preferences at block 110. Otherwise processing continues to block 118.

Continuing to refer to block 118 of Fig. 1, peripherals are ordered. These include checks, check cards, and any other items that are sent to an
10 account holder when a new account is opened. Some or all of these materials can incorporate the visual cue selected above, and in some cases can also incorporate a confidentiality flag for individual accounts. At block 120, the appropriate fulfillment systems produce the materials, pulling the appropriate visual cue or designator from the account information and/or customer
15 information database. Materials which are documents embodied on a medium are represented graphically by media 122 of Fig.1 wherein each medium includes the visual cue, and the appropriate account information. For example, if the document is checks, the account information includes routing and transit numbers, account holder names, etc. For a checkcard, the account information
20 includes the account number and name of the account-holder.

Some additional considerations that some financial institutions will need to take into account when opening accounts using visual cues as described above include provisions for allowing account-holders to determine which account is to be accessed at a point-of-sale. Additionally, other options may be
25 presented during the process, for example, which accounts are to be accessible from ATM's via the ATM or check cards issued to each account holder. There may be a desire to limit the various statements that will need to be sent to a single address. Alternatively, more flexibility can be provided to customers by allowing the different account statements to be sent to different
30 addresses. This flexibility would allow the accommodation of college students, temporary living arrangements, etc. Finally, if color is being used as a visual cue, it may be necessary to avoid the color white. It may also be desirable

24
A

incorporate patterns to aid the color blind. Also, the concept of a visual cue can include the use of Brail to allow the blind to make use of an embodiment of the invention.

It should also be noted that visual cues according to an embodiment of the invention can also be applied to check images or pages of check images sent with so-called "image" statements. Of course, visual cues can be applied where check truncation results in statements being sent with no checks or images. For convenience, statement dates can be selected so that statements will cycle and print with all the same visual cues in one print run. Additionally, the use of an embodiment of the invention does not preclude a customer requesting that statements from different accounts be mailed together, but with the appropriate visual cue on each one.

Fig. 2 is a flowchart which illustrates an example process, 200, for generating account statements using the visual cues of an embodiment of the invention. In at least some embodiments, the preferences databases will determine when a statement is to be generated, using information from the printing system. At block 202 of process 200, appropriate customer preferences are sent to the system of record for statement generation. The system of record is whichever system stores the appropriate date and account transaction information to be used in generating the statement. The nature and type of system of record will depend on both the financial institution implementing the invention, and the type of account. For example, with a checking account, a transactions database is often maintained by a bank or similar financial institution. At block 204, the system of record combines the account data and the appropriate instructions with respect to obtaining the visual cue from a customer information database. At block 206 a statement is rendered using the selected visual cue. Optionally, a data glyph can be included to facilitate the matching of the statement with the appropriate envelope or other carrier, so that the visual cue is maintained on those materials as well. Processing branches in two directions from block 206 of process 200. Processing branches to block 208 to update the appropriate online banking systems to include the visual cue in online statements. In

25
X

parallel, processing also continues to block 210 where the appropriate statement information and print instructions are sent to the print system.

Still referring to Fig. 2, a statement is printed with the appropriate visual cue for each account at block 212. Optionally, a mail processing center, mail room, or the like has equipment that can read and decode a data glyph
5 included in the statement. If this option is used, at block 216, the appropriate carrier, such as envelope 218, and/or other materials are optionally selected and combined with the statement for mailing. The use of a data glyph in this fashion enables a bank or financial institution to maintain standard stocks of
10 envelopes and other materials that correspond to a library of visual cues, without having to identify such items to specific accounts. At block 220 of Fig. 2, the statement is provided to the account holder, for example, via postal mail. Of course, if a data glyph is not used, mailing stock can be matched to paper documents through a more traditional, manual or semi-manual process.

15 Again in Fig. 2, statements are represented by media 222. Each statement is a document embodied in the media which includes the visual cue and appropriate account information. For a statement, the account information includes a list of transactions and dates, account numbers, and may include additional information such as overdraft line of credit balances, the names of
20 others who might have signature authority on the account, etc.

It should be noted that for purposes of this example embodiment, the data glyph referred to above, is of a standard, printed format that can be used to print graphic elements that can not normally be read by a human eye, but can be read by an optical scanner with appropriate software or microcode to
25 interpret the glyph. Data glyphs can include thousands of bytes of digital information in unobtrusive patterns that can appear as backgrounds, shade patterns, or conventional graphic design elements. Such patterns contain digitally encoded information that is often used for finishing instructions, authenticity verification, print verification, and many other applications. Note
30 also that the process describe above can be used for any document, including overdraft notifications, correction notices, etc.

26
26

Fig. 3 shows a high level flowchart of a process 300 for adding a new account or product to a bundle of accounts, wherein an account-holder already has a visual cue identified in the customer or account profile. The process of adding a new account or product to the account bundle begins at block 302. At block 304, processing branches depending on whether the account is to be an individual account, or a joint account. If an individual account is selected, the confidentiality flag is set or not at block 306. Otherwise, processing continues to block 308 where additional account parameters are input in the normal fashion. At block 310, the appropriate visual cue is retrieved from the customer or account profile and at block 312 this visual cue is attached to account documents that are generated for the account. In the future it can be attached to statements, ATM displays, online displays, peripherals, and other communications on an ongoing basis.

Fig. 4 is a system block diagram that illustrates, at a high level, one example system which could be used to implement embodiments of the invention. System 400 of Fig. 4 includes information databases 402, which may include customer preferences and account preferences, and at least one system of record, 404, which may include confidentiality flags to alert employees and others of the confidential status of certain accounts in some bundles. For example, the system of record may be the transactions database if an account is a checking account. Alternatively, the system of record may be a credit card database if one of the accounts is a credit card account. These systems could of course be combined. Database 406 includes a library of visual cues which can be selected by new customers to associate with specific accounts or specific account-holders.

Still referring to Fig. 4, fulfillment subsystems 408 include all of the various systems that allow the financial institution to fulfill customer requests and needs. These include statement generation, checkcard generation, new account setup systems, and others. These systems typically interface with online banking system 410 to provide the functionality of the invention for information presented to customers online. Mailroom 412 is also schematically represented in Fig. 4 since paper documents which implement aspects of the



invention may also be combined with envelopes or other carriers and mailed to customers. It should be understood that all or parts of any or all of the functions described for the example system can be performed by vendors or contractors of a financial institution. In such a situation, the producing outputs
5 and providing items to customers or between parts of a system from the perspective of a bank includes engaging such contractors or vendors to handle these aspects of the process of an embodiment of the invention.

It will be readily understood to those of skill in the art that various data processing systems, databases, and other typical computing resources would
10 be used to implement the invention in a typical environment. These computing platforms and instruction execution systems include central processing units, memory, storage media, and computer program code in the form of computer software. Various functions can be performed either on stand-alone systems or on systems interconnected with the network such as illustrated by system 400
15 of Fig. 4. Since such computing networks and platforms are so well understood in the art they are not being disclosed in any further detail here.

Specific embodiments of an invention are described herein. The inventive concepts have other applications as other environments. The following claims are not intended to limit the scope of the invention to the
20 specific embodiments described.

28
X

CLAIMS

1. A method of producing statements for a plurality of accounts, the method comprising:
- 5 establishing a distinctive visual cue identifying an account from among the plurality of accounts;
- producing a statement for the account, the statement incorporating the distinctive visual cue; and
- providing the statement to an account-holder so that the account-holder can identify the account from among the plurality of accounts
- 10 based on the visual cue.
2. The method of claim 1 wherein the distinctive visual cue comprises at least one of a color, a logo, a background, a graphic and a photo.
- 15 3. The method of claim 1 wherein the producing of the statement comprises at least one of printing the statement and storing the statement for on-line access.
4. The method of claim 1 further comprising providing at least one
- 20 peripheral incorporating the distinctive visual cue to the account-holder.
5. The method of claim 2 wherein the producing of the statement comprises at least one of printing the statement and storing the statement for on-line access.
- 25 6. The method of claim 2 further comprising providing at least one peripheral incorporating the distinctive visual cue to the account-holder.
7. The method of claim 3 further comprising providing at least one
- 30 peripheral incorporating the distinctive visual cue to the account-holder.

8. Apparatus for producing statements for a plurality of accounts, the method comprising:

means for establishing a distinctive visual cue to identify each account from among the plurality of accounts;

5 means for producing a statement for each account, the statement incorporating the distinctive visual cue; and

means for providing the statement to an account-holder for each account so that the account-holder can identify an account from among the plurality of accounts based on the visual cue.

10

9. The apparatus of claim 8 further comprising means for providing at least one peripheral incorporating the distinctive visual cue to the account-holder.

15 10. The apparatus of claim 8 further comprising means for associating a confidentiality indicator with at least one account from among the plurality of accounts.

20 11. A system for assigning distinctive visual cues to accounts, the system comprising:

an information database including a plurality of distinctive visual cues, a distinctive visual cue to identify an account from among a plurality of accounts; and

25 a fulfillment subsystem for providing at least one of a statement and a peripheral for an account, the at least one of a statement and a peripheral incorporating the distinctive visual cue, so that an account-holder can identify the account from among the plurality of accounts based on the visual cue.

30 12. The system of claim 11 wherein the distinctive visual cue comprises at least one of a color, a logo, a background, a graphic, and a photo.



13. The system of claim 11 further comprising an on-line banking system to provide the statement incorporating the distinctive visual cue on-line.

14. The system of claim 12 further comprising an on-line banking
5 system to provide the statement incorporating the distinctive visual cue on-line.

15. The system of claim 11 further comprising a transaction database interconnected with the information database and the fulfillment subsystem.

10 16. The system of claim 15 wherein the transaction database comprises a confidentiality indicator associated with at least one account from among the plurality of accounts.

17. The system of claim 12 further comprising a transaction database
15 interconnected with the information database and the fulfillment subsystem.

18. The system of claim 17 wherein the transaction database comprises a confidentiality indicator associated with at least one account from among the plurality of accounts.

20

19. The system of claim 13 further comprising a transaction database interconnected with the information database and the fulfillment subsystem.

20. The system of claim 19 wherein the transaction database comprises
25 a confidentiality indicator associated with at least one account from among the plurality of accounts.

21. A medium having a document for an account embodied thereon, the document comprising:
30 account information; and
a distinctive visual cue identifying the account so that an account-holder can identify the account from among a plurality of accounts.

31
A

22. The medium of claim 21 wherein the medium is paper.

23. The medium of claim 22 wherein the distinctive visual cue
5 comprises at least one of a color, a logo, a background, a graphic, and a photo.

24. The medium of claim 21 wherein the medium is a computer
readable medium.

10 25. The medium of claim 24 wherein the distinctive visual cue
comprises at least one of a color, a logo, a background, a graphic, and a photo.

26. The medium of claim 21 wherein the document is a statement.

15 27. The medium of claim 21 wherein the document is a peripheral.

28. The medium of claim 27 wherein the peripheral is one of checks, a
checkcard, a credit card, an ATM card, and a combination of the foregoing.

20 29. The medium of claim 23 wherein the document is a statement.

30. The medium of claim 23 wherein the document is a peripheral.

25 31. The medium of claim 30 wherein the peripheral is one of checks, a
checkcard, a credit card, an ATM card, and a combination of the foregoing.

32. A method of setting up at least one of a plurality of accounts, the
method comprising:

30 establishing a distinctive visual cue identifying an account from
among the plurality of accounts, the distinctive visual cue to be used on
a plurality of documents for the account;

32
8

producing at least one peripheral for the account, the peripheral incorporating the distinctive visual cue; and

providing the at least one peripheral to an account-holder so that the account-holder can identify the account from among the plurality of accounts based on the visual cue.

5

33. The method of claim 32 further comprising providing a statement incorporating the distinctive visual cue to the account-holder so that the account-holder can identify the account from among the plurality of accounts based on the visual cue.

10

34. The method of claim 32 wherein the at least one peripheral comprises at least one of checks, a checkcard, a credit card, an ATM card, deposit slips, and combinations thereof.

15

35. The method of claim 32 wherein the distinctive visual cue comprises at least one of a color, a logo, a background, a graphic, and a photo.

36. The method of claim 33 wherein the distinctive visual cue comprises at least one of a color, a logo, a background, a graphic, and a photo.

20

37. The method of claim 34 wherein the distinctive visual cue comprises at least one of a color, a logo, a background, a graphic and a photo.

38. The method of claim 32 wherein the establishing of the distinctive visual cue comprises retrieving the distinctive visual cue from an account profile.

25

39. The method of claim 32 wherein the establishing of the distinctive visual cue comprises allowing the account-holder to select the distinctive visual cue from a library of available visual cues.

30

40. The method of claim 33 wherein the establishing of the distinctive visual cue comprises retrieving the distinctive visual cue from an account profile.

5 41. The method of claim 33 wherein the establishing of the distinctive visual cue comprises allowing the account-holder to select the distinctive visual cue from a library of available visual cues.

10 42. Apparatus of setting up at least one of a plurality of accounts, the apparatus comprising:

 means for establishing a distinctive visual cue identifying an account from among the plurality of accounts, the distinctive visual cue to be used on a plurality of documents for the account;

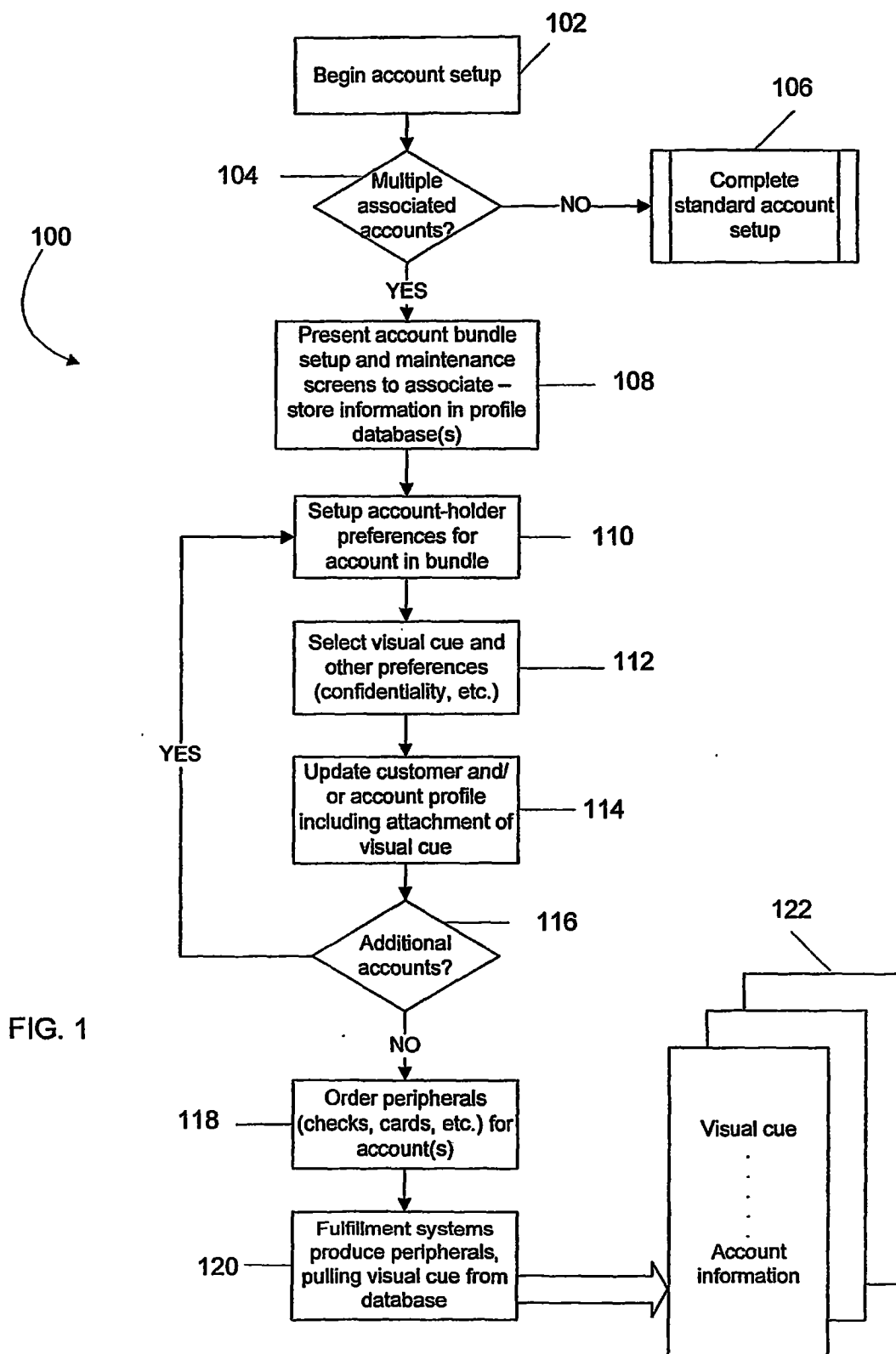
15 means for producing at least one peripheral for the account the peripheral incorporating the distinctive visual cue; and

 means for providing the at least one peripheral to an account-holder so that the account-holder can identify the account from among the plurality of accounts based on the visual cue.

20 43. The apparatus of claim 42 further comprising means for providing a statement incorporating the distinctive visual cue to the account-holder so that the account-holder can identify the account from among the plurality of accounts based on the visual cue.

25 44. The apparatus of claim 42 further comprising means for retrieving the distinctive visual cue from an account profile.

30 45. The apparatus of claim 42 further comprising means for allowing the account-holder to select the distinctive visual cue from a library of available visual cues.



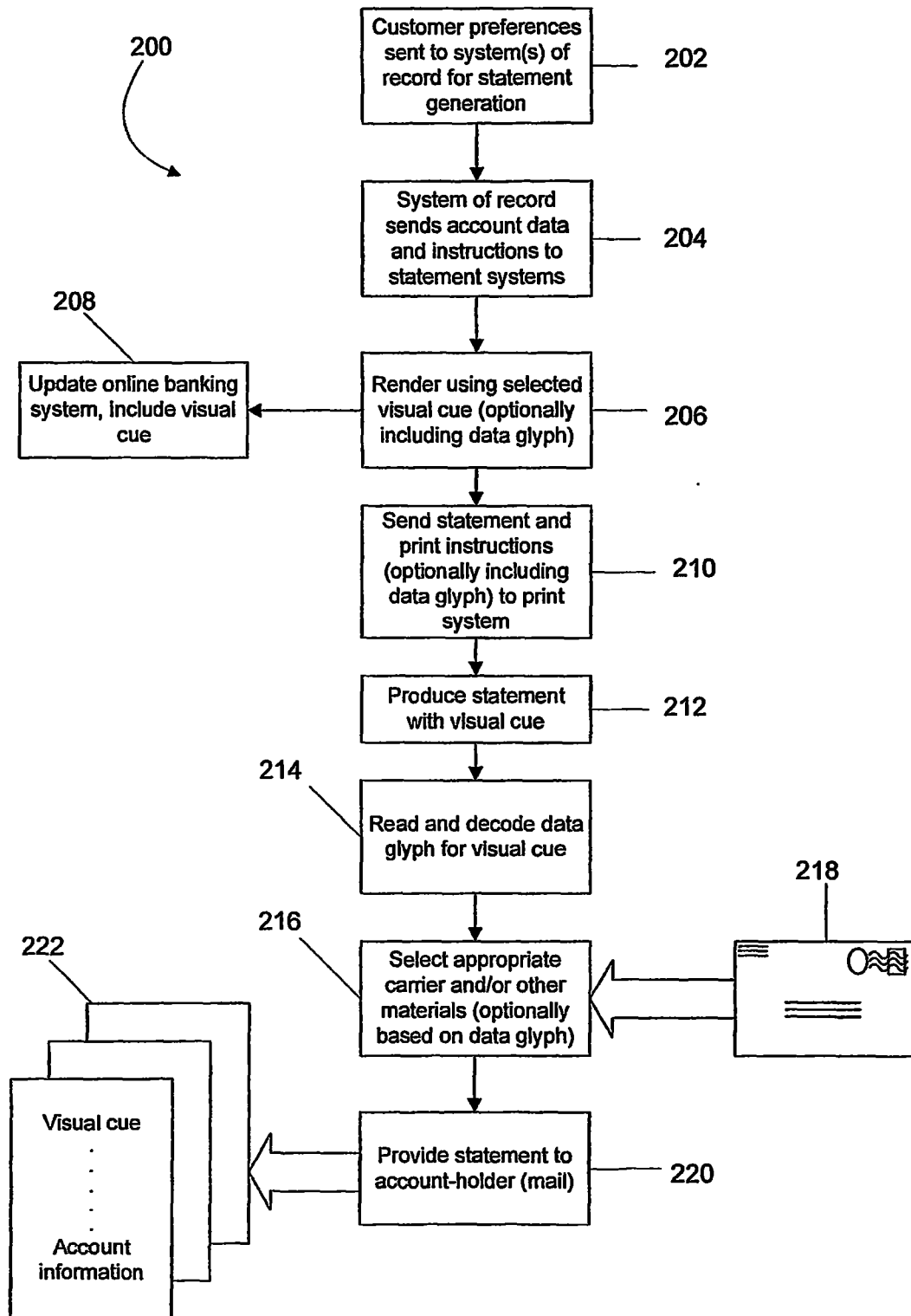


FIG. 2

P. 777 34
8PISTAS VISUALES PARA IDENTIFICAR CUENTAS FINANCIERAS

DESCRIPCIÓN

Técnica Anterior

Muchos hogares tienen dos o más adultos que mantienen cuentas corrientes separadas y otros tipos de cuentas financieras. En un gran número de estos hogares, aquellas cuentas corrientes son mantenidas en bancos separados. En tal situación, el hogar mantiene la flexibilidad de tener una cuenta para uso de cada persona, pero aún al costo de tener que mantener dos balances mínimos, y en algunos casos tener que pagar dos conjuntos de tasas.

Algunas instituciones financieras ofrecen de manera habitual cuentas "atadas" en algunos casos, estas se pueden configurar como una cuenta conjunta simple y una pluralidad de cuentas individuales asociadas. Varias combinaciones de ahorro, cheques y cuentas para retiro y crédito se pueden ofrecer de esta manera, de tal forma que las cuentas se pueden agregar para cumplir requisitos de balance mínimo, y para protección de sobregiro. Sin embargo, los materiales de la cuenta, tal como los extractos bancarios y tarjetas débito, pueden

40
D
X

parecer sustancialmente idénticos, conduciendo a confusión de cual va con que cuenta.

Descripción de la Invención

Las modalidades de la presente invención suministran una pista visual distintiva de cada cuenta de entre las cuentas financieras, tal como las cuentas conjuntas asociadas y las corrientes individuales. Por ejemplo, una pista visual distintiva diferente tal como el color, trasfondo, imágenes o gráficas se pueden asignar a cada cuenta, de tal forma que los extractos, y opcionalmente también los ítems periféricos o documentos tales como cheques, tarjetas débito/ATM, y otros materiales se pueden identificar a simple vista.

Un método para producir extractos para una pluralidad de cuentas financieras utilizando la pista visual distintiva puede incluir para establecer la pista visual distintiva que identifica una cuenta de entre la pluralidad de cuentas financieras y producir un extracto para cada cuenta, cada extracto incorpora la pista visual distintiva apropiada de tal forma que el titular de la cuenta puede identificar la cuenta de entre la pluralidad de cuentas financieras. En al menos algunas modalidades de ejemplo, esta pista visual puede

41
Σ
X

ser un color. Por ejemplo, si un hogar tiene cuentas asociadas "tuyas, mías y de nosotros" que es la cuenta de dos individuos es la cuenta corriente conjunta, los materiales para cada cuenta serían, un color diferente asignado. Este color puede ser aún llevado a través de sobres para extractos y otros correos de cuenta.

Opcionalmente, la pista visual distintiva se puede despegar como parte de la pantalla para extractos en línea o un sistema bancario en línea o sitio de la red. Además, por ejemplo, la pista visual puede ser opcionalmente llevada sobre ítems periféricos tales como cheques, tarjetas débito, y otros materiales tales como cheques de lista. En al menos algunas modalidades, una etiqueta confidencial se puede aplicar a una cuenta que se asigna a un titular de cuenta individual, y esta etiqueta se puede preparar a través de los sistemas de la institución financiera. La etiqueta suministraría notificación extra tanto a los varios sistemas de personal como las instituciones, tales como sistemas de bases de datos de transacciones, que una cuenta individual es confidencial dentro de las cuentas asociadas. Tal confidencialidad se puede desear, por ejemplo, para evitar que otros miembros del hogar adquirieran notificación por adelantado de regalo u otras compras sorpresa por el titular de la cuenta.

42


Las cuentas asociadas que son para hacer uso de la invención se pueden configurar como una cuenta de grupo, o una cuenta individual se pueden agregar a un grupo para titular o cliente de cuenta existente. Cuando la pista individual se establece para una cuenta, se pueden producir periféricos para la nueva cuenta en donde al menos algunos de los periféricos incorporan la cuenta vidual distintiva los periferias se suministran al titular de la cuenta de tal forma que el titular de la cuenta puede identificar la cuenta de la pluralidad de cuentas financieras con base en la pista vidual. Si una cuenta se agrega a un grupo existente, se puede agregar una pista visual apropiada para ser recuperada de un perfil de cuenta si el cliente ya ha reservado pistas visuales para cuentas. Alternativamente, la pista visual se puede seleccionar de una biblioteca de posibles pistas visuales.

En unas modalidades de ejemplo, un sistema para asignar pistas visuales distintivas a cuentas financieras puede incluir una base de datos de información del cliente para almacenar la pluralidad de posibles pistas visuales distintivas, y uno o más subsistemas de cumplimiento para suministrar extractos bancarios, cheques, cheques de lista, tarjetas débito, etc., para cada cuenta. Los documentos que

43
~~2~~

incorporan y/o resultan de una modalidad de la invención incluirían tanto la información de cuenta como la pista visual distintiva que identifica una cuenta entre la pluralidad de cuentas financieras. Tales documentos podrían ser documentos de papel, documentos que son electrónicamente almacenados en un medio legible por computadora tal como para el uso en un sistema bancario en línea. Tales documentos pueden ser extractos o ítems periféricos.

Breve Descripción de los Dibujos

La Figura 1 es un diagrama de flujo que ilustra el proceso de configuración para cuentas asociadas que son para utilizar pistas visuales distintivas de acuerdo a al menos una modalidad de la invención.

La Figura 2 es un diagrama de flujo que muestra un ejemplo de cómo podrían ser generados extractos bancarios utilizando pistas visuales diferentes de acuerdo con algunas modalidades de la invención.

La Figura 3 es un diagrama de flujo que ilustra como una nueva cuenta que utiliza una pista visual distintiva se puede agregar a un grupo de cuentas.

44


La Figura 4 es un diagrama de bloque esquemático del sistema que lustra un sistema de acuerdo al menos unas modalidades de la presente invención.

Mejor Modo(s) para Llevar a Cabo la Invención

La presente invención será ahora descrita en términos de las modalidades de ejemplo específicas. Se debe entender que la invención no está limitada a las modalidades de ejemplo descritas. También se debe entender que no cada característica de los métodos y sistemas descritos es necesaria para implementar la invención como se reivindicó en cualquiera de las reivindicaciones corregidas. También, a través de esta descripción, donde se muestra o describe un proceso o método, las etapas del método se pueden desarrollar en cualquiera o simultáneamente, a menos que sea claro del contexto que una etapa depende de la otra que se desarrolla primero. Adicionalmente, puede haber espacios de tiempo significativos entre etapas.

Puede ser de ayuda para el lector entender algunas definiciones de los términos de este punto hacia delante. Otros términos pretenden tener su significado común dentro de la técnica relevante, o se definirán cuando se introduzcan primero. Se debe entender que los términos como "banco" y

"institución financiera" así como también los términos como "cuentas" se utilizan aquí en su sentido más amplio. Las instituciones, las organizaciones, y corporaciones que mantengan varios tipos de cuentas financieras son ampliamente variadas en su organización y estructura, así como también no son las cuentas mismas. Estos términos pretenden comprender todas las posibilidades, incluyendo pero no limitadas a compañías financieras, corredoras de bolsa, compañías de tarjetas de crédito, compañías telefónicas, compañías hipotecarias, fabricantes que suministran servicios financieros asociados con la compra de bienes, etc. Por ejemplo, una cuenta en una compañía de telecomunicaciones tales como un proveedor de larga distancia se puede considerar una cuenta a una cuenta financiera para los propósitos de esta descripción, y las modalidades de la invención se pueden aplicar a tarjetas para llamadas y cuentas telefónicas. Las cuentas financieras se pueden denominar aquí como "agrupadas" o "asociadas" o en formas similares. Tales referencias invocarán probablemente una situación en la cual las personas dentro de una casa o de otra forma dentro de un grupo pequeño de individuos mantienen cuentas múltiples con una institución financiera. En modalidades de ejemplo estas cuentas están asociadas, ligadas, o agrupadas para los propósitos de tasas, protección de sobre giro, etc. Un ejemplo típico sería una familia que

mantiene una cuenta corriente o de ahorros conjunta, así como también cuentas corrientes individuales para esposos. Sin embargo, las disposiciones donde los ahorros individuales o las cuentas corrientes también son mantenidas para niños u otros familiares, o aún personas no relacionadas o entidades no pretenden ser excluidas.

Además de los ejemplos anteriores de cuentas asociadas, los términos agrupados y/o asociados también se pueden aplicar a otras situaciones. Por ejemplo, departamentos u organizaciones múltiples dentro de una empresa o compañía pueden tener cuentas distintas, ligadas, y las modalidades de la invención podrían ser útiles en tal situación. Las modalidades de la invención también se pueden utilizar donde las cuentas no están atadas en alguna forma técnica, sino que un individuo o entidad desea identificar fácilmente los materiales de la cuenta de los otros documentos o ítems, tal como correos para personas u organizaciones múltiples es simplemente recibido en la misma dirección.

Las modalidades de la invención contemplan una "pista visual" a cada cuenta de entre una pluralidad de cuentas. El propósito de esta pista visual es facilitar la identificación fácil de los materiales por ser aquellos de una cuenta específica o de un titular específico. Así, todos los

42


materiales o documentos dirigidos a ese titular de cuentas se pueden reconocer fácilmente y distinguir de los materiales y documentos de otros titulares de cuenta. Se debe notar que las pistas visuales se pueden asignar sobre la base de una cuenta o un titular de cuenta, así, si ese titular de cuenta tiene múltiples cuentas las mismas pistas visuales se pueden utilizar para todas. Tal pista visual puede ser simplemente un color que está asociado con una cuenta o un titular de cuenta de tal forma que los extractos y potros materiales son impresos sobre un patrón del color particular. Alternativamente, las pistas visuales pueden ser trasfondos, imágenes, diseños gráficos, o cualquier otra indicación visual que pudiera servir para este propósito. Las modalidades de la invención contemplan que una pista visual será distintiva de otras pistas visuales en un grupo de cuentas, o en general, pero no necesariamente únicas a través de todas las cuentas dentro de una institución financiera. Por ejemplo, como parte del proceso de configuración de la cuenta, la institución financiera podría suministrar acceso a una biblioteca de pistas visuales seleccionables para cada cliente.

Se hace referencia a través de esta descripción a "documento" así como también "periférico" y "extracto". El término documento pretende referirse a cualquier documento

Z
A

que sea producido o este asociado con cualquier cuenta o titular de cuenta. Un extracto es un tipo de documento, y el término extracto pretende tener el sentido usual, para referirse a un documento que lista transacciones. Se debe recordar que tales documentos pueden tener muchas formas, por ejemplo un extracto de utilidad o una cuenta telefónica. Los ítems que no listan los detalles de la transacción tal como los cheques, cheques de lista, tarjetas de cheques, tarjetas ATM, tarjetas de crédito, tarjetas de cheques, tarjetas de llamada, etc. son denominadas como ítems periféricos, documentos periféricos o simplemente "periféricos". Los documentos como se contemplan en esta descripción pueden ser en forma electrónica o de papel. Los documentos son usualmente una modalidad en un medio tal como papel, o un medio legible por computador tal como una cinta magnética o un disco óptico. Los documentos pueden, por supuesto, incluir E-mails y páginas Web.

Para los propósitos de las modalidades de ejemplo de la invención descrita aquí, se puede asumir que el uso de pistas visuales está atado a un grupo de cuentas conjuntas simples y dos corrientes individuales.

Tal cuenta agrupada puede ser denominada como un servicio de cuenta "tuyo mío y de nosotros" (TMN) la pista

49
Z
T

visual o designación en tal circunstancia puede extenderse a extractos de papel, cheques, y aún sobres para extractos y periféricos. Adicionalmente la designación puede extenderse a pantallas en línea, pantallas para ATM, tarjetas de cheque, tarjetas débito, tarjetas crédito o cualquier otros materiales de cuenta. En modalidades de ejemplo los colores se pueden escoger para la pista visual. Por ejemplo un color designaría una de las cuentas individuales, un segundo color designaría otra de las cuentas individuales, y un tercer color designaría una cuenta conjunta. Sin embargo, se pueden utilizar logos, fotos, diseños, trasfondos, y cualquier otro gráfico o elemento gráfico. Como un ejemplo, el logo de afinidad como aquel típicamente encontrado en muchas tarjetas de crédito hoy se podría utilizar como una pista visual para una cuenta.

Las modalidades en la invención también contemplan una etiqueta de confidencialidad o un indicador como una indicación extra de que una cuenta individual (opuesta a una cuenta conjunta) es confidencial de otro (s) titular (es) de cuenta en un grupo de cuentas. Aunque el hecho de que la cuenta sea una cuenta de un único propietario normalmente indicaría confidencialidad, se puede utilizar una etiqueta para suministrar seguridad extra. Una etiqueta de confidencialidad se puede incorporar en una pista visual, o

45
N

puede de otra forma, o además, existir en cualquier parte del sistema bancario como un recordatorio de que una cuenta en un grupo agrupado o asociado de cuentas es una cuenta individual que se debe mantener la confidencialidad. Tal etiqueta le agrega seguridad extra de que los asociados y empleados de la institución financiera no despidan información con relación a esa cuenta a otro compañero en la relación de servicio de la cuenta. La etiqueta se podría utilizar para cuentas conjuntas para asegurar la confidencialidad como para otras cuentas en el grupo.

La Figura 1 es un diagrama de flujo que ilustra un proceso de ejemplo para configurar el uso de pistas visuales con cuentas asociadas que siguen el ejemplo del servicio YMO. Como con la mayoría de los diagramas de flujo, las varias porciones de los procesos son diseñadas con sus procesos o bloques de proceso. El proceso 100 inicia en el bloque 102 cuando se inicia la configuración de la cuenta. En el bloque 104, el procesamiento ramifica al bloque 106 si un cliente escoge no aprovechar sellos mismos de un producto o servicio de cuenta asociada. De otra forma, el procesamiento ramifica al bloque 108 donde un nuevo sistema de cuenta presenta las varias configuraciones y las pantallas de mantenimiento a un asociado en una institución financiera. Estas pantallas podrían ser opcionalmente presentadas al cliente por vía de

51
Z

una forma de aplicación en línea o similar, y se entiende en la técnica. La entrada de información en estas pantallas resulta en información apropiada que se almacena en las bases de datos, tal como una base de datos de información de cliente y/o una base de datos de información de cuenta, como estas bases de datos son conocidas en la técnica. En algunas modalidades, estas dos bases de datos pueden ser unificadas. Por conveniencia, los términos "base de datos de información de clientes" y "base de datos de información de cuentas" utilizadas aquí individualmente se deben tratar como refiriéndose a cualquier tipo de base de datos, o combinación de las dos. También, en relación a la información almacenada en las bases de datos, los términos "perfil de cliente" y "perfil de cuenta" se pueden utilizar intercambiabilmente para referirse a datos almacenados en cualquier tipo de base de datos.

Aún refiriéndose a la Figura 1, en el bloque 110, se configuran las preferencias del titular de la cuenta para cada cuenta del grupo. Se debe notar que estas preferencias se podrían configurar en cualquiera de una base de cuenta por cuenta o sobre una base de titular de cuenta por titular de cuenta. Si se utiliza la última técnica, los titulares de cuenta adicionales y las cuentas, aún diferentes tipos de cuentas tales como cuentas de tarjeta crédito se podrían

52


configurar para utilizar la misma pista visual seleccionada para las cuentas YMO. Así, en cualquier momento se agrega una nueva cuenta para un titular de cuenta específica, o para los titulares de cuenta conjuntamente, para que la pista visual apropiada se pudiera acceder en la información de cliente o en la base de datos de información de cuenta. Normalmente, los titulares de cuenta conjunta, seleccionarán una pista visual simple para su cuenta conjunta. En el bloque 112, la pista visual apropiada y otras preferencias tales como la etiqueta de confidencialidad, se seleccionan por el cliente y la entrada quien quiera que sea que esté configurada a la cuenta. Si esta es una primera configuración de tiempo, la institución financiera puede suministrar una biblioteca de pistas visuales aceptables para ser incluidas en los varios materiales para cada cuenta. Por ejemplo, si son utilizados colores como pistas visuales, la biblioteca podría consistir de un recogedor de color. Alternativamente, si se pueden utilizar imágenes, trasfondos, y otros diseños complejos como pistas visuales, estos se podrían almacenar gráficamente en las bases de datos que sean accesibles por un nuevo sistema de configuración de cuenta. En este ejemplo, una vez que la pista es recogida por un titular de cuenta dentro del hogar este no se puede escoger por otro titular de cuenta dentro del mismo hogar. En el bloque 114, de la Figura 1, el cliente y la información del perfil de cuenta se actualiza en las



bases de datos apropiadas de acuerdo a las selecciones que han hecho el o los clientes. Si cuentas adicionales del grupo necesitan ser configuradas el bloque 116, el procesamiento ramifica de nuevo a la selección de las preferencias del titular de la cuenta en el bloque 110. De otra forma el procesamiento continúa al bloque 118.

Continuando en referencia al bloque 118 de la Figura 1, los periféricos son ordenados, Estos incluyen cheques, tarjetas de cheques, y otros ítems que son enviados a un titular de cuenta cuando se abre una nueva cuenta. Algunos de todos estos materiales pueden incorporar la pista visual seleccionada anteriormente, y en algunos casos pueden incorporar una etiqueta de confidencialidad para cuentas individuales. En el bloque 120, en los sistemas de cumplimiento apropiados producen los materiales, que empujan las pistas visuales apropiadas o el diseñador de la información de la cuenta y/o las bases de datos de información de cliente. Los materiales que son documentos con modalidades sobre un medio son representados gráficamente por el medio 122 de la Figura 1 en donde cada medio incluye una pista visual, y la información de cuenta apropiada. Por ejemplo, si el documento es cheque, la información de la cuenta incluye enlutar y transitar números, nombres de titulares de cuenta etc. Para una tarjeta de cheques, la

34
X

información de la cuenta incluye el número de la cuenta y el nombre del titular de la cuenta.

Algunas consideraciones adicionales que algunas instituciones financieras necesitarán tener en cuenta cuando se abren cuentas utilizando pistas visuales como se describió anteriormente incluyen estipulaciones para permitirles a los titulares de cuenta determinar que cuenta va a ser acezada en un punto de venta. Adicionalmente, otras opciones se pueden presentar durante el proceso, por ejemplo, que cuentas van a ser accesibles desde los ATM o por vía del ATM o las tarjetas de cheque emitidas a cada titular de cuenta. Puede existir el deseo de limitar los varios extractos que necesitarán ser enviados a una dirección única. Alternativamente, se puede suministrar más flexibilidad a los clientes a permitir que los diferentes extractos de cuenta sean enviados a diferentes direcciones. Esta flexibilidad le permitiría el acomodo de estudiantes de colegio, disposiciones o arreglos de vivienda temporal, etc. Finalmente, si el color está siendo utilizado como una pista visual, puede ser necesario evitar el color blanco. Puede ser deseable incorporar patrones para la ayuda a la tijera de color. También, el concepto de pista visual puede incluir el uso de Braile para permitir a los ciegos hacer uso de una modalidad de la invención.

25
B

También se debe notar que las pistas visuales de acuerdo con una modalidad de la invención se pueden aplicar imágenes de cheques o a páginas de imágenes de cheques enviadas con los así llamados extractos de "imagen". Por su puesto, las pistas visuales se pueden aplicar cuando el truncamiento de cheque resulta en extractos que son enviados sin cheques o imágenes. Por conveniencia, las fechas de los extractos se pueden seleccionar de tal forma que los extractos serán cíclicos y se imprimirán con todas las mismas pistas visuales en un solo procesamiento de impresión. Adicionalmente, el uso de una modalidad de la invención no precluye la solicitud del cliente de que los extractos de diferentes cuentas puedan ser envidas por correo juntas, con las pistas visuales apropiadas en cada una.

La figura 2 es un diagrama de flujo que ilustra un proceso de ejemplo, 200, para generar declaraciones de cuentas que utilizan las pistas visuales de una modalidad de la invención. En al menos algunas modalidades, las bases de datos de preferencia determinaran cuando va ser generada una declaración, utilizando información del sistema de impresión. En el bloque 202 del proceso 200, las preferencias del cliente apropiado son enviadas al sistema de registro para la generación de extractos. El sistema de registro es cualquier sistema que almacena los datos apropiados y la información de

56
N

transacción de cuenta para ser utilizado en generar el extracto. La naturaleza y el tipo del sistema de registro dependerán tanto de la institución financiera que implemente la invención como el tipo de cuenta. Por ejemplo, con una cuenta corriente, una base de datos de transacciones es a menudo mantenida por el banco o una institución financiera similar. En el bloque 204, el sistema de registro combina los datos de cuenta y las instrucciones apropiadas con respecto a obtener la pista visual de una base de datos de información de cliente. En el bloque 206, un extracto se hace utilizando la pista visual seleccionada. Opcionalmente, una señal de datos se puede incluir para facilitar la coincidencia del extracto con el sobre apropiado con otro titular, de tal forma que la pista visual se mantiene en aquellos materiales también. El procesamiento ramifica en dos direcciones desde el bloque 206 del proceso 200. El procesamiento ramifica el bloque 208 para actualizar los sistemas de banca en línea apropiados para incluir la pista visual en los extractos en línea. En paralelo, el procesamiento también continúa 210 donde la información de extractos apropiados es enviada al sistema de impresión.

Aún refiriéndose a la figura 2, el extracto es impreso con la pista visual apropiada para cada cuenta en el bloque 212. Opcionalmente, un centro de pensamiento de correo, un

5A
110

salón de correos, o similar tiene equipo que puede leer y decodificar las marcas de datos incluidas en el extracto. Si se utiliza esta opción, en el bloque 216, el titular apropiado, tal como un sobre 218, y/o otros materiales son seleccionados opcionalmente y combinados con el extracto para correo. El uso de una marca de datos en esta forma le posibilita al banco o a la institución financiera mantener reserva estándar de sobres y otros materiales que correspondan a una biblioteca de pistas visuales, sin tener que identificar tales ítems para cuentas específicas. En el bloque 220 de la figura 2, el extracto se suministra al titular de la cuenta, por ejemplo, por vía de correo postal. Por su puesto, si la marca de datos no se utiliza, el almacenamiento de correo se puede hacer coincidir con el documento de papel a través de un proceso tradicional, manual o semimanual.

De nuevo en la figura 2, los extractos se representan por los medios 222. Cada extracto es una modalidad de documento en el medio que incluye la pista visual y la información de cuenta apropiada. Para un extracto, la información de cuenta incluye una lista de transacciones y fechas, miembros de cuenta y muchos incluyen información adicional tal como línea de sobregiro de los balances de

38
8
N

crédito, los nombres de otros podrían tener firma autorizada en la cuenta, etc.

Se debe notar que para los propósitos de esta modalidad de ejemplo, la marca de datos a que nos referimos anteriormente es un formato estándar, impreso, que se puede utilizar elementos gráficos que no puedan ser normalmente leídos por el ojo humano, sino que puedan ser leídos por un escáner óptico con un software o micro código apropiado para interpretar la marca. Las marcas de datos pueden incluir miles de bytes de información digital en patrones no obstructivos que puedan aparecer como trasfondos, patrones de sombra, o elementos de diseño gráfico convencional. Tales patrones contienen información digitalmente codificada para terminar las instrucciones de verificación de autenticidad, verificación de impresión, y muchas otras aplicaciones. Nótese que el proceso descrito anteriormente se puede utilizar para cualquier documento que incluye notificaciones de sobregiro, notificaciones de corrección, etc.

La figura 3 muestra un diagrama de flujo de alto nivel de un proceso 300 para agregar una nueva cuenta o producto a un grupo de cuentas en donde el titular de la cuenta ya tiene una pista visual identificada en el perfil del cliente o cuenta. El proceso de agregar una nueva cuenta o producto al

59


grupo de cuentas se inicia en bloque 302. En el bloque 304 el procesamiento se ramifica dependiendo de si la cuenta va a ser una cuenta individual o una cuenta conjunta. Si se selecciona una cuenta individual, la etiqueta de confidencialidad se establece o no en bloque 306. De otra forma, el procesamiento continúa al bloque 308 donde los parámetros de cuenta adicionales se ingresan en forma normal. En el bloque 310, la pista visual apropiada se recupera de un perfil de cliente o cuenta y en el bloque 312 esta pista visual se une a los documentos de cuenta que se generan para la cuenta. En el futuro, éste se puede unir a extractos, pantallas de ATM, pantallas en línea, periféricos, y otras comunicaciones sobre una base continua.

La figura 4 es un diagrama de bloque del sistema que ilustra a alto nivel un sistema de ejemplo que se podría utilizar para implementar las modalidades de la invención. El sistema 400 de la figura 4 incluye las bases de datos de información 402, que puede incluir las preferencias de cliente y las preferencias de cuenta, y al menos un sistema de registro 404 que pueden incluir las etiquetas de confidencialidad para alertar a los empleados y otros del estado confidencial de ciertas cuentas en algunos grupos. Por ejemplo, el sistema de registro puede ser la base de datos de transacciones si una cuenta es una cuenta corriente.

60
X

Alternativamente, el sistema de registro puede ser una base de datos de tarjetas crédito si una de las cuentas es una cuenta de tarjeta crédito. Estos sistemas podrían por su puesto ser combinados. Las bases de datos 406 incluyen una biblioteca de pistas visuales que pueden ser seleccionadas por nuevos clientes para asociarse con cuentas específicas o titulares de cuenta específico.

Aún refiriéndose a la figura 4, los subsistemas de cumplimiento incluyen los varios sistemas para permitirle a la institución financiera cumplir con los requisitos y las necesidades del cliente. Esto incluye la generación de extractos, generación de tarjetas de cheque, nuevos sistemas de configuración de cuentas, y otros. Estos sistemas típicamente hacen interfase con el sistema bancario en línea 410 para suministrar la funcionalidad de la invención para la información presentada a los clientes en línea. El cuarto de correo 412 también se representa esquemáticamente en la figura 4 en razón a que los documentos de papel que implementan aspectos de la invención también se pueden combinar con los sobres u otros titulares y ser enviados por correo a los clientes. Se debe entender que todas las partes o cualquiera de todas las funciones descritas para los sistemas de ejemplo se pueden desarrollar por los vendedores o contratistas de la institución financiera. En tal

61
70

situación, los volúmenes de producción y los ítems de suministro a los clientes o entre las partes de un sistema desde la perspectiva del banco incluyen el enganche de tales contratistas o vendedores para manejar estos aspectos del proceso de una modalidad de la invención.

Será fácilmente entendible por aquellos expertos en la técnica que varios sistemas de procesamiento de datos, bases de datos y otros recursos de computación típicos serían utilizados para implementar la invención en un ambiente típico. Estas plataformas de computación y sistemas de ejecución de instrucciones incluyen unidades de procesamiento central, memorias, medios de almacenamiento, y códigos de programas de computadores en la forma de software de computadora. Varias funciones se pueden desarrollar ya sea en sistemas aislados o en sistemas interconectados en la red tales como los ilustrados por el sistema 400 de la figura 4. En razón a que tales redes de cómputo y plataformas son bien entendidas en la técnica ellas no son descritas en cualquier detalle adicional aquí.

Las modalidades específicas de la invención son descritas aquí. Los conceptos de la invención tienen otras aplicaciones como otros ambientes. Las siguientes

63
20REIVINDICACIONES

1. Un método para producir extractos para una pluralidad de cuentas, el método comprende:

Establecer una pista visual distintiva que identifica una cuenta de entre una pluralidad de cuentas;

Producir un extracto de la cuenta, el extracto incorpora la pista visual distintiva

Suministrar el extracto a un titular de cuenta de tal forma que el titular de cuenta puede identificar la cuenta de entre una pluralidad de cuentas con base en una pista visual.

2. El método de la reivindicación 1 en donde la pista visual distintiva comprende al menos una de un color, un logo, un trasfondo, una gráfica y una foto.

3. El método de la reivindicación 1 en donde la producción del extracto comprende al menos uno de la impresión del extracto y el almacenamiento del extracto para acceso en línea.

69


4. El método de la reivindicación 1 que comprende además suministrar al menos un periférico que incorpora la pista visual distintiva al titular de la cuenta.
5. El método de la reivindicación 2 en donde la producción de extracto comprende al menos una de imprimir el extracto y almacenar el extracto para acceso en línea.
6. El método de la reivindicación 2 que comprende además suministrar al menos un periférico que incorpora una pista visual distintiva al titular de la cuenta.
7. El método de la reivindicación 3 que comprende además suministrar al menos un periférico que incorpora una pista visual distintiva al titular de la cuenta.
8. Aparato para producir extractor para una pluralidad de cuentas, el método comprende:

Medios para establecer una pista visual distintiva para identificar cada cuenta entre la pluralidad de cuentas;

Medios para producir un extracto para cada cuenta, el extracto incorpora una pista visual distintiva;

67
20

Medios para suministrar el extracto a un titular de cuenta para cada cuenta de tal forma que el titular de cuenta pueda identificar una cuenta de entre una pluralidad de cuentas con base en la pista visual.

9. El aparato de la reivindicación 8 que comprende además medios para suministrar al menos un periférico que incorpora una pista visual distintiva al titular de la cuenta.

10. El aparato de la reivindicación 8 que comprende además medios para asociar un indicador de confidencialidad con al menos una cuenta de entre la pluralidad de cuentas.

11. Un sistema para asignar pistas visuales distintivas a cuentas, el sistema comprende:

Una base de datos de información que incluye una pluralidad de pistas visuales distintivas, una pista visual distintiva para identificar una cuenta entre una pluralidad de cuentas; y

Un subsistema de cumplimiento para suministrar al menos un extracto y un periférico para una cuenta, el al menos un extracto y un periférico incorpora la pista

66
S

visual distintiva, de tal forma que el titular de la cuenta puede identificar la cuenta entre la pluralidad de cuentas con base en la pista visual.

12. El sistema de la reivindicación 11 en donde la pista visual distintiva comprende al menos un color, un logo un trasfondo, una gráfica, y una foto.

13. El sistema de la reivindicación 11 que comprende además un sistema de banca en línea para suministrar el extracto que incorpora la pista visual distintiva en línea.

14. El sistema de la reivindicación 12 que comprende además un sistema de banca en línea para suministrar el extracto que incorpora la pista visual distintiva en línea.

15. El sistema de la reivindicación 11 que comprende además una base de datos de transacción interconectada con la base de datos de información y el subsistema de cumplimiento.

16. El sistema de la reivindicación 15 en donde la base de datos de transacción comprende un indicador de

62
70

confidencialidad asociado con al menos una cuenta de entre la pluralidad de cuentas.

17. El sistema de la reivindicación 12 que comprende además una base de datos de transacción interconectada a la base de datos de información y al subsistema de cumplimiento.

18. El sistema de la reivindicación 17 en donde en la base de datos de transacción comprende un indicador de confidencialidad asociado con al menos una cuenta de entre la pluralidad de cuentas.

19. El sistema de la reivindicación 13 que comprende además una base de datos de transacción interconectada con la base de datos de información y el subsistema de cumplimiento.

20. El sistema de la reivindicación 19 en donde la base de datos de transacción comprende un indicador de confidencialidad asociado con al menos una cuenta de entre la pluralidad de cuentas.

21. Un medio que tiene un documento para una cuenta incorporada sobre ésta, el documento comprende:

65
J
O

Información de cuenta; y

Una pista visual distintiva que identifica la cuenta de tal forma que el titular de cuenta puede identificar la cuenta de entre una pluralidad de cuentas.

22. El medio de la reivindicación 21 en donde el medio es papel.

23. El medio de la reivindicación 22 en donde la pista visual distintiva comprende al menos un color, un logo, un trasfondo, una gráfica, y una foto.

24. El medio de la reivindicación 21 en donde el medio es un medio legible por computadora.

25. El medio de la reivindicación 24 en donde la pista visual distintiva comprende al menos una de un color, un logo, un trasfondo, una gráfica y una foto.

26. El medio de la reivindicación 21 en donde el documento es un extracto.

27. El medio de la reivindicación 21 en donde el documento es un periférico.

28. El medio de la reivindicación 27 en donde el periférico es uno de cheques, una tarjeta de cheques, una tarjeta de crédito, una tarjeta ATM, y una combinación de los anteriores.

29. El medio de la reivindicación 23 en donde el documento es un extracto.

30. El medio de la reivindicación 23 en donde el documento es un periférico.

31. El medio de la reivindicación 30 en donde el periférico es uno de cheques, una tarjeta de cheques, una tarjeta de crédito, una tarjeta ATM, y una combinación de los anteriores

32. Un método para configurar al menos una pluralidad de cuentas, el método comprende:

Establecer una pista visual distintiva que identifica una cuenta de entre una pluralidad de cuentas, la pista visual distintiva para ser utilizada sobre la pluralidad de documentos para la cuenta;

70
R

Producir al menos un periférico para la cuenta, el periférico incorpora la pista visual distintiva; y
Suministrar al menos un periférico a un titular de cuenta de tal forma que el titular de cuenta puede identificar la cuenta de entre la pluralidad de cuentas con base en la pista visual.

33. El método de la reivindicación 32 que comprende además suministrar un extracto que incorpora a la pista visual distintiva al titular de la cuenta de tal forma que el titular de la cuenta pueda identificar pueda identificar la cuenta de entre la pluralidad de cuentas con base en la pista visual.

34. El método de la reivindicación 32 en donde en al menos un periférico comprende al menos uno de cheques, tarjeta de cheques, tarjeta de crédito, tarjeta ATM, cheques de lista, y combinaciones de estos.

35. El método de la reivindicación 32 en donde la pista visual distintiva comprende al menos una de un color, un logo, un trasfondo, una gráfica, y una foto.

21
Z

36. El método de la reivindicación 33 en donde la pista visual distintiva comprende al menos una de un color, un logo, un trasfondo, una gráfica, y una foto.

37. El método de la reivindicación 34 en donde la pista visual distintiva comprende al menos una de un color, un logo, un trasfondo, una gráfica, y una foto.

38. El método de la reivindicación 32 en donde el establecimiento de la pista visual distintiva comprende recuperar la pista visual distintiva de un perfil de cuenta.

39. El método de la reivindicación 32 en donde el establecer la pista visual distintiva comprende permitirle al titular de cuenta seleccionar la pista visual distintiva de una biblioteca de pistas visuales disponibles.

40. El método de la reivindicación 33 en donde el establecer la pista visual distintiva comprende recuperar la pista visual distintiva de un perfil de cuenta.

72
X
A

41. El método de la reivindicación 33 en donde el establecer la pista visual distintiva comprende permitirle al titular de la cuenta seleccionar la pista visual distintiva de una biblioteca de pistas visuales disponibles.

42. Aparato para configurar la al menos una de una pluralidad de cuentas, el aparato comprende:

Medios para establecer una pista visual distintiva que identifica una cuenta entre la pluralidad de cuentas, la pista visual distintiva para ser utilizada sobre una pluralidad de documentos para la cuenta;

Medios para producir al menos un periférico para la cuenta, el periférico incorpora la pista visual distintiva;

Medios para suministrar el al menos un periférico a un titular de cuenta de tal forma que el titular de cuenta puede identificar la cuenta de entre la pluralidad de cuentas con base en la pista visual.

43. El aparato de la reivindicación 42 que comprende además medios para suministrar un extracto que incorpora una pista visual distintiva al titular de cuenta de tal forma que el titular de cuenta puede

A373

identificar la cuenta de entre la pluralidad de cuentas con base en la pista visual.

44. El aparato de la reivindicación 42 que comprende además medios para recuperar la pista visual distintiva de un perfil de cuenta.

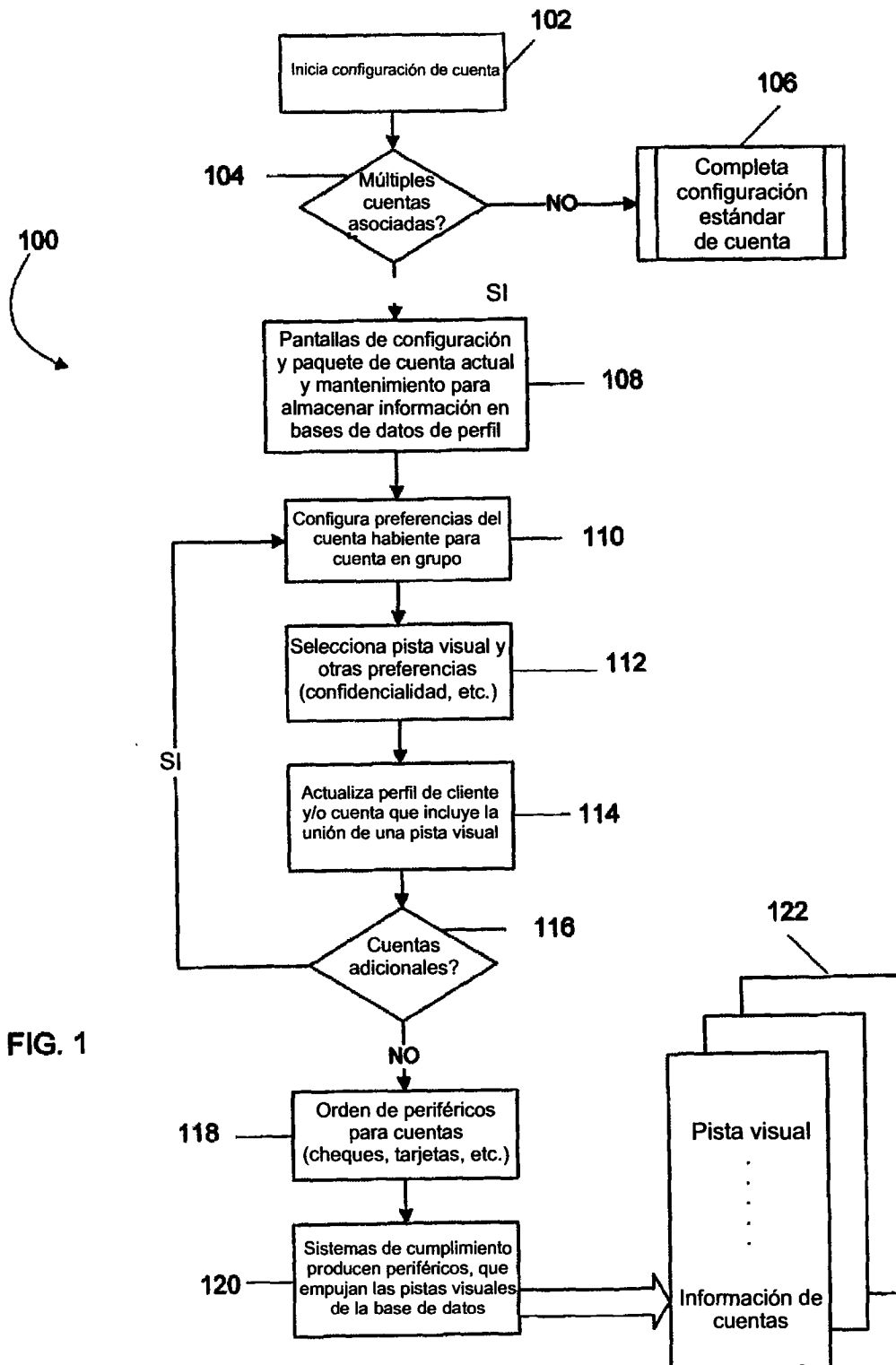
45. El aparato de la reivindicación 42 que comprende además medios para permitir que el titular de la cuenta seleccione la pista visual distintiva de una biblioteca de pistas visuales distintivas.

46. El aparato de la reivindicación 43 que comprende además medios para recuperar la pista visual distintiva de un perfil de cuenta.

47. El aparato de la reivindicación 43 que comprende además medios para permitirle al titular de la cuenta seleccionar la pista visual distintiva de una biblioteca de pistas visuales disponibles.

74
X**PISTAS VISUALES PARA IDENTIFICAR CUENTAS FINANCIERAS****RESUMEN**

Pistas visuales para identificar cuentas financieras. Una pista visual distintiva, tal como un color específico se aplica a una cuenta de entre una pluralidad de cuentas financieras, tal como cuentas conjuntas asociadas y de cheques individuales. La designación se puede aplicar a extractos, y opcionalmente también a cheques, tarjetas débito/ATM y otros materiales que se pueden identificar a simple vista. Adicionalmente se puede aplicar una etiqueta confidencial a una cuenta como parte de la designación para suministrar notificación extra tanto al personal como a varios sistemas de que una cuenta individual es confidencial dentro de las cuentas asociadas. Un sistema para asignar las pistas visuales distintivas a las cuentas financieras pueden incluir una base de datos de información de cliente o cuenta para almacenar la pluralidad de posibles vistas visuales distintivas, y una o más subsistemas de cumplimiento para suministrar extractos de banco, cheques, cheques de depósito, tarjetas de cheques, y similares.



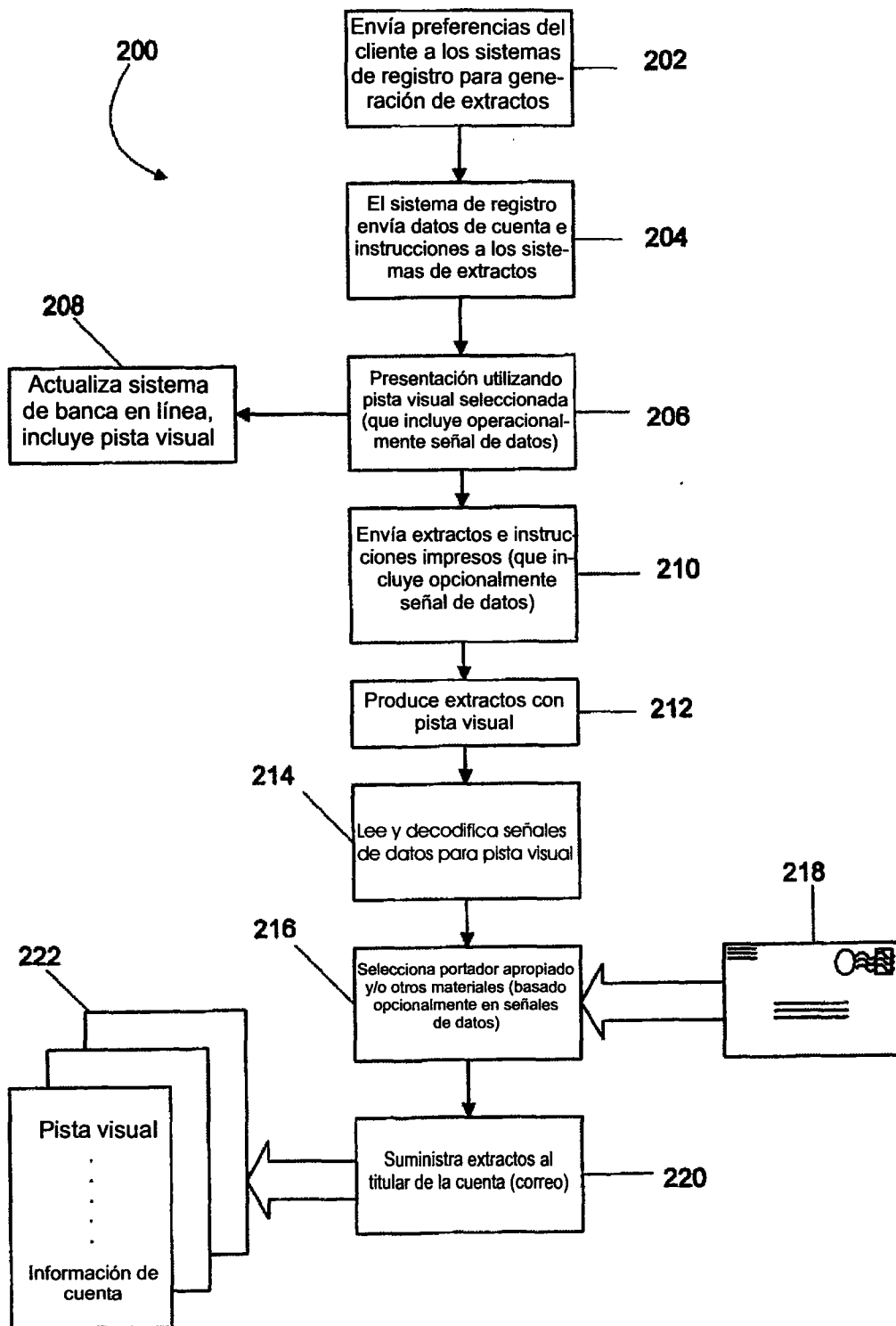


FIG. 2

10/

From the INTERNATIONAL BUREAU

PCT

NOTIFICATION CONCERNING
SUBMISSION OR TRANSMITTAL
OF PRIORITY DOCUMENT

(PCT Administrative Instructions, Section 411)

Date of mailing (day/month/year) 28 March 2006 (28.03.2006)	To: PHILLIPS, Steven, B. Moore And Van Allen PLLC 430 Davis Drive Suite 500 Morrisville, North Carolina 27560 ETATS-UNIS D'AMERIQUE
Applicant's or agent's file reference 014033-102	IMPORTANT NOTIFICATION
International application No. PCT/US2006/001161	International filing date (day/month/year) 12 January 2006 (12.01.2006)
International publication date (day/month/year) Not yet published	Priority date (day/month/year) 12 January 2005 (12.01.2005)
Applicant BANK OF AMERICA CORPORATION et al	

- By means of this Form, which replaces any previously issued notification concerning submission or transmittal of priority documents, the applicant is hereby notified of the date of receipt by the International Bureau of the priority document(s) relating to all earlier application(s) whose priority is claimed. Unless otherwise indicated by the letters "NR", in the right-hand column or by an asterisk appearing next to a date of receipt, the priority document concerned was submitted or transmitted to the International Bureau in compliance with Rule 17.1(a) or (b).
- (If applicable) The letters "NR" appearing in the right-hand column denote a priority document which, on the date of mailing of this Form, had not yet been received by the International Bureau under Rule 17.1(a) or (b). Where, under Rule 17.1(a), the priority document must be submitted by the applicant to the receiving Office or the International Bureau, but the applicant fails to submit the priority document within the applicable time limit under that Rule, the attention of the applicant is directed to Rule 17.1(c) which provides that no designated Office may disregard the priority claim concerned before giving the applicant an opportunity, upon entry into the national phase, to furnish the priority document within a time limit which is reasonable under the circumstances.
- (If applicable) An asterisk (*) appearing next to a date of receipt, in the right-hand column, denotes a priority document submitted or transmitted to the International Bureau but not in compliance with Rule 17.1(a) or (b) (the priority document was received after the time limit prescribed in Rule 17.1(a) or the request to prepare and transmit the priority document was submitted to the receiving Office after the applicable time limit under Rule 17.1(b)). Even though the priority document was not furnished in compliance with Rule 17.1(a) or (b), the International Bureau will nevertheless transmit a copy of the document to the designated Offices, for their consideration. In case such a copy is not accepted by the designated Office as the priority document, Rule 17.1(c) provides that no designated Office may disregard the priority claim concerned before giving the applicant an opportunity, upon entry into the national phase, to furnish the priority document within a time limit which is reasonable under the circumstances.

Priority date	Priority application No.	Country or regional Office or PCT receiving Office	Date of receipt of priority document
12 January 2005 (12.01.2005)	60/643,224	US	06 March 2006 (06.03.2006)

The International Bureau of WIPO 34, chemin des Colombettes 1211 Geneva 20, Switzerland	Authorized officer Gijsbertus Beijer
Facsimile No. +41 22 338 82 70	Facsimile No. +41 22 740 14 35
	Telephone No. +41 22 338 95 61



No. 07-081323- -00000-0000

Fecha: 2007-08-09 16:14:46 Dep. 2020 NUECREACIONES
Tra. 11 PATENTEIYII Eve: 378 FASENACIONALI
Act 411 PRESENTACION Folios. 80

Industria y Comercio
SUPERINTENDENCIA

**REQUISITOS MINIMOS PARA ADMISION A TRAMITE
PCT**

PATENTE DE INVENCION

☒

MODELO DE UTILIDAD ☐

- ◆ Indicación de que se solicita la concesión de 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 ☒

COMPLETA ☒

INCOMPLETA ☐

DISEÑO INDUSTRIAL ☐

- ◆ Indicación de que se solicita el registro de 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 ☐

- ◆ Indicación de que se solicita el registro de un Esquema de Trazado ☐
- ◆ Datos de identificación del solicitante o de la persona que presenta la solicitud ☐
- ◆ Representación gráfica del esquema trazado ☐
- ◆ Comprobante de pago de las tasas establecidas ☐

COMPLETA ☐

INCOMPLETA ☐

Firma Responsable

Fecha

Carrera 13 No. 27-00 Piso 5, 7 y 10
Conmutador: 3 82 08 40
Fax: 350 52 20
E-mail: Info@sic.gov.co
www.sic.gov.co
Bogotá, D.C., Colombia

80

REPUBLICA DE COLOMBIA
SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO

Bogotá,
2020

Doctor(a)
RODRIGUEZ D ALEMAN DILIA MARIA
Apoderado(a) y/o Representante de
BANK OF AMERICA CORPORATION

REFERENCIA	Radicación No.	7 81323
	Solicitud internacional	PCT/US2006/001161
	Fecha inicio fase nacional	12/08/07
	Trámite	11
	Evento	378
	Actuación	430
	Oficio No.	11031

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 la copia del documento en que consta la cesión del derecho a la patente del inventor al solicitante o a su causante. (Art. 26-k) Decisión 486. Cuando se trate de documentos otorgados en el extranjero, deben legalizarse de conformidad con lo dispuesto por los artículos 259 y 260 del Código de Procedimiento Civil.

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.

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.


ALIX CARMENZA CESPEDES DE VERGEL
Jefe de la división de Nuevas Creaciones

El anterior requerimiento fue notificado por fijación en lista de
fecha 07 SET. 2007
jfernand

971