



УКРАЇНА

(19) UA

(11) 95603

(13) C2

(51) МПК (2011.01)
G06Q 40/00

ДЕРЖАВНА СЛУЖБА
ІНТЕЛЕКТУАЛЬНОЇ
ВЛАСНОСТІ
УКРАЇНИ

ОПИС ДО ПАТЕНТУ НА ВІНАХІД

(54) СПОСІБ, ПРИСТРІЙ І СИСТЕМА ДЛЯ НАДАННЯ ВІЗУАЛЬНИХ ОЗНАК, ЩО ІДЕНТИФІКУЮТЬ ФІНАНСОВІ РАХУНКИ

1

2

(21) а200709187

(22) 12.01.2006

(24) 25.08.2011

(86) PCT/US2006/001161, 12.01.2006

(31) 60/643,224

(32) 12.01.2005

(33) US

(46) 25.08.2011, Бюл.№ 16, 2011 р.

(72) ГРІФФІН МОРА, US, СТРЬЮ ЛІ, US, СТОТТ КЕРОЛАЙН, US, АЛЛЕН БРЕНТ, US, БАКЛЗ КОЛЛІН, US, ЮІЛЛ ДЖЕРРІ, US, КІНГСТОН ТЕММІ, US, УАЙНІК ДЕББІ, US

(73) БЕНК ОФ АМЕРІКА КОРПОРЕЙШН, US

(56) US 6108672 A, 22.08.2000

US 2004181516 A1, 16.09.2004

(57) 1. Спосіб створення виписок для множини рахунків у комп'ютерній банківській системі, причому спосіб містить етапи, на яких:
призначають, за допомогою інформаційної бази даних, відмітну візуальну ознаку для рахунку з множини рахунків, причому множина рахунків підтримується тою самою установою, і відмітна візуальна ознака дозволяє власникові рахунку ідентифікувати рахунок серед множини рахунків шляхом перегляду відмітної візуальної ознаки;
формують, за допомогою підсистеми виконання, виписку для рахунку, причому виписка включає у себе відмітну візуальну ознаку; і
надають, за допомогою підсистеми виконання, виписку власникові рахунку, щоб власник банківського рахунку міг ідентифікувати рахунок серед множини рахунків шляхом перегляду відмітної візуальної ознаки.

2. Спосіб за п. 1, у якому відмітна візуальна ознака містить щонайменше одне з кольору, емблеми, фону, графіки або фотографії.

3. Спосіб за п. 1, у якому формування виписки містить щонайменше одне із друку виписки або збереження виписки для інтерактивного доступу.

4. Спосіб за п. 1, що додатково містить етап, на якому власникові рахунку надають щонайменше один додатковий матеріал, що включає в себе відмітну візуальну ознаку.

5. Спосіб за п. 2, у якому формування виписки містить щонайменше одне із друку виписки або збереження виписки для інтерактивного доступу.

6. Спосіб за п. 2, що додатково містить етап, на якому власникові рахунку надають щонайменше один додатковий матеріал, що включає в себе відмітну візуальну ознаку.

7. Спосіб за п. 3, що додатково містить етап, на якому власникові рахунку надають щонайменше один додатковий матеріал, що включає в себе відмітну візуальну ознаку.

8. Пристрій для формування виписок для множини рахунків, причому пристрій містить:

засіб для призначення відмітної візуальної ознаки для рахунку з множини рахунків, причому множина рахунків підтримується тою самою установою, і відмітна візуальна ознака дозволяє власникові рахунку ідентифікувати рахунок серед множини рахунків шляхом перегляду відмітної візуальної ознаки;

засіб для формування виписки для рахунку, причому виписка включає в себе відмітну візуальну ознаку; і

засіб для надання виписки власникові рахунку, щоб власник рахунку міг ідентифікувати рахунок серед множини рахунків шляхом перегляду відмітної візуальної ознаки.

9. Пристрій за п. 8, що додатково містить засіб для надання власникові рахунку щонайменше одного додаткового матеріалу, що включає в себе відмітну візуальну ознаку.

10. Пристрій за п. 8, що додатково містить засіб для прив'язки індикатора конфіденційності щонайменше до одного рахунку серед множини рахунків.

11. Система для призначення відмітних візуальних ознак рахункам, система містить:

інформаційну базу даних, що включає в себе множину відмітних візуальних ознак, причому відмітна візуальна ознака дозволяє власникові рахунку ідентифікувати рахунок серед множини рахунків шляхом перегляду відмітної візуальної ознаки; і

підсистему виконання для надання щонайменше одного з виписки або додаткового матеріалу для рахунку, причому щонайменше одне з виписки або додаткового матеріалу включає в себе відмітну візуальну ознаку, щоб власник рахунку міг ідентифікувати рахунок серед множини рахунків шляхом перегляду відмітної візуальної ознаки.

(13) C2

(11) 95603

(19) UA

12. Система за п. 11, у якій відмітна візуальна ознака містить щонайменше одне з кольору, емблеми, фону, графіки або фотографії.

13. Система за п. 11, що додатково містить інтерактивну банківську систему для інтерактивного надання виписки, що включає в себе відмітну візуальну ознаку.

14. Система за п. 12, що додатково містить інтерактивну банківську систему для інтерактивного надання виписки, що включає в себе відмітну візуальну ознаку.

15. Система за п. 11, що додатково містить базу даних операцій, пов'язану з інформаційною базою даних і підсистемою виконання.

16. Система за п. 15, у якій база даних операцій містить індикатор конфіденційності, зв'язаний щонайменше з одним рахунком серед множини рахунків.

17. Система за п. 12, що додатково містить базу даних операцій, пов'язану з інформаційною базою даних і підсистемою виконання.

18. Система за п. 17, у якій база даних операцій містить індикатор конфіденційності, зв'язаний щонайменше з одним рахунком серед множини рахунків.

19. Система за п. 13, що додатково містить базу даних операцій, пов'язану з інформаційною базою даних і підсистемою виконання.

20. Система за п. 19, у якій база даних операцій містить індикатор конфіденційності, зв'язаний щонайменше з одним рахунком серед множини рахунків.

21. Носій, що містить документ для втіленого на ньому рахунку, причому документ містить: інформацію рахунку; і

відмітну візуальну ознаку, призначену для рахунку, причому відмітна візуальна ознака дозволяє власникові рахунку ідентифікувати рахунок серед множини рахунків шляхом перегляду відмітної візуальної ознаки, і при цьому рахунок і множина рахунків підтримуються тою самою установою.

22. Носій за п. 21, причому носій являє собою папір.

23. Носій за п. 22, у якому відмітна візуальна ознака містить щонайменше одне з кольору, емблеми, фону, графіки або фотографії.

24. Носій за п. 21, причому носій являє собою машиночитаний носій.

25. Носій за п. 24, у якому відмітна візуальна ознака містить щонайменше одне з кольору, емблеми, фону, графіки або фотографії.

26. Носій за п. 21, у якому документ являє собою виписку.

27. Носій за п. 21, у якому документ являє собою додатковий матеріал.

28. Носій за п. 27, у якому додатковий матеріал містить щонайменше одне із чека, чекової картки, кредитної картки або банкоматної картки.

29. Носій за п. 23, у якому документ являє собою виписку.

30. Носій за п. 23, у якому документ являє собою додатковий матеріал.

31. Носій за п. 30, у якому додатковий матеріал містить щонайменше одне із чека, чекової картки, кредитної картки або банкоматної картки.

32. Спосіб формування додаткових матеріалів для множини рахунків у комп'ютерній банківській системі, причому спосіб містить етапи, на яких:

призначають, за допомогою інформаційної бази даних, відмітну візуальну ознаку для рахунку з множини рахунків, причому множина рахунків підтримується тою самою установою, і відмітна візуальна ознака дозволяє власникові рахунку ідентифікувати рахунок серед множини рахунків шляхом перегляду відмітної візуальної ознаки;

формують, за допомогою підсистеми виконання, додатковий матеріал для рахунку, причому додатковий матеріал включає у себе відмітну візуальну ознаку; і

надають, за допомогою підсистеми виконання, власникові рахунку додатковий матеріал, щоб власник рахунку міг ідентифікувати рахунок серед множини рахунків шляхом перегляду відмітної візуальної ознаки.

33. Спосіб за п. 32, що додатково містить етап, на якому власникові рахунку надають виписку, що включає в себе відмітну візуальну ознаку, щоб власник рахунку міг ідентифікувати рахунок серед множини рахунків шляхом перегляду відмітної візуальної ознаки.

34. Спосіб за п. 32, у якому додатковий матеріал містить щонайменше одне із чека, чекової картки, кредитної картки, банкоматної картки або бланка депозиту.

35. Спосіб за п. 32, у якому відмітна візуальна ознака містить щонайменше одне з кольору, емблеми, фону, графіки або фотографії.

36. Спосіб за п. 33, у якому відмітна візуальна ознака містить щонайменше одне з кольору, емблеми, фону, графіки або фотографії.

37. Спосіб за п. 34, у якому відмітна візуальна ознака містить щонайменше одне з кольору, емблеми, фону, графіки або фотографії.

38. Спосіб за п. 32, у якому призначення відмітної візуальної ознаки містить етап, на якому витягують відмітну візуальну ознаку із профілю рахунку.

39. Спосіб за п. 32, у якому призначення відмітної візуальної ознаки містить етап, на якому надають власникові рахунку можливість вибрати відмітну візуальну ознаку з бібліотеки доступних відмітних візуальних ознак.

40. Спосіб за п. 33, у якому призначення відмітної візуальної ознаки містить етап, на якому витягують відмітну візуальну ознаку із профілю рахунку.

41. Спосіб за п. 33, у якому призначення відмітної візуальної ознаки містить етап, на якому дозволяють власникові рахунку вибрати відмітну візуальну ознаку з бібліотеки доступних відмітних візуальних ознак.

42. Пристрій формування додаткових матеріалів для множини рахунків, пристрій містить:

засіб для призначення відмітної візуальної ознаки для рахунку з множини рахунків, причому множина рахунків підтримується тою самою установою, і відмітна візуальна ознака дозволяє власникові рахунку ідентифікувати рахунок серед множини рахунків шляхом перегляду відмітної візуальної ознаки;

засіб для формування додаткового матеріалу для рахунку, причому додатковий матеріал включає у себе відмітну візуальну ознаку; і

засіб для надання власникові рахунку додаткового матеріалу, щоб власник рахунку міг ідентифікувати рахунок серед множини рахунків шляхом перегляду відмітної візуальної ознаки.

43. Пристрій за п. 42, що додатково містить засіб для надання власникові рахунку виписки, що включає в себе відмітну візуальну ознаку, щоб власник рахунку міг ідентифікувати рахунок серед множини рахунків шляхом перегляду відмітної візуальної ознаки.

44. Пристрій за п. 42, що додатково містить засіб для витягування відмітної візуальної ознаки з профілю рахунку.

45. Пристрій за п. 42, що додатково містить засіб для надання власникові рахунку можливості вибрати відмітну візуальну ознаку з бібліотеки доступних відмітних візуальних ознак.

46. Пристрій за п. 43, що додатково містить засіб для витягування відмітної візуальної ознаки з профілю рахунку.

47. Пристрій за п. 43, що додатково містить засіб для надання власникові рахунку можливості вибрати відмітну візуальну ознаку з бібліотеки доступних відмітних візуальних ознак.

48. Пристрій формування виписок для множини рахунків, що містить: пристрій обробки, сконфігурований для призначення відмітної візуальної ознаки для рахунку з множини рахунків, причому множина рахунків підтримується тою самою установою, і відмітна візуальна ознака дозволяє власникові рахунку ідентифікувати рахунок серед множини рахунків шляхом перегляду відмітної візуальної ознаки;

пристрій обробки, сконфігурований для формування виписки для рахунку, причому виписка включає в себе відмітну візуальну ознаку; і пристрій виведення, сконфігурований для надання виписки власникові рахунку, щоб власник рахунку міг ідентифікувати рахунок серед множини рахунків шляхом перегляду відмітної візуальної ознаки.

49. Пристрій за п. 48, у якому відмітна візуальна ознака містить щонайменше одне з кольору, емблеми, фону, графіки або фотографії.

50. Пристрій за п. 48, у якому відмітна візуальна ознака була вибрана власником рахунку.

51. Пристрій за п. 48, у якому пристрій обробки сконфігурований для призначення відмітної візуальної ознаки для рахунку на основі щонайменше частково відмітної візуальної ознаки, призначуваної власникові рахунку.

У багатьох сім'ях є двоє або більше дорослих людей, які використовують окремі поточні рахунки або інші типи фінансових рахунків. У великій кількості таких сімей ці поточні рахунки обслуговуються в окремих банках. У такій ситуації для сім'ї підтримується гнучкість наявності рахунку для кожної людини, але ціною необхідності підтримки двох мінімальних балансів і у деяких випадках необхідності оплачувати два набори виплат.

Деякі фінансові установи зараз пропонують "групові" рахунки. У деяких випадках вони можуть бути відкриті як один об'єднаний рахунок і множинна пов'язаних індивідуальних рахунків. Різні комбінації ощадних, поточних і навіть пенсійних і кредитних рахунків можуть бути запропоновані таким чином, щоб їх суми могли бути об'єднані для задоволення вимог мінімального балансу і для захисту від перевищення кредитного ліміту. Однак матеріали рахунків, такі як виписки з банківського рахунку і чекові картки, можуть виглядати істотно ідентичними, що приводить до плутанини у визначенні того, до якого рахунку вони належать.

Варіанти втілення даного винаходу забезпечують відмітну візуальну ознаку для кожного рахунку з числа фінансових рахунків, таких як пов'язані об'єднані і індивідуальні поточні рахунки. Наприклад, кожному рахунку можуть бути призначені різні відмітні візуальні ознаки, такі як колір, фон, піктограма або графіка, з тим, щоб виписки і, факультативно, також додаткові матеріали і документи, такі як чеки, чекові/банкоматні картки і інші матеріали, могли бути візуально ідентифіковані.

Спосіб створення виписок для множини фінансових рахунків з використанням відмітної візуаль-

ної ознаки може включати в себе встановлення відмітної візуальної ознаки, що ідентифікує рахунок серед множини фінансових рахунків, і створення виписки для кожного рахунку, причому кожна виписка містить відповідну відмітну візуальну ознаку, щоб власник рахунку міг ідентифікувати рахунок серед множини фінансових рахунків. Щонайменше в деяких ілюстративних варіантах втілення ця візуальна ознака може бути кольором.

Наприклад, якщо в сім'ї є пов'язані "твій, мій і наш" рахунки, які являють собою два індивідуальних рахунки і один об'єднаний поточний рахунок, матеріали для кожного рахунку будуть мати відмінний призначений колір. Цей колір навіть може бути застосований до конвертів для виписок і інших поштових відправлень по рахунку.

Факультативно, ця відмітна візуальна ознака може бути відображена як частина екранного відображення для інтерактивних виписок або інтерактивної банківської системи, або веб-сайту. Крім того, наприклад, візуальна ознака може факультативно наноситися на додаткові матеріали, такі як чеки, чекові картки і інші матеріали, такі як бланки для внеску депозиту. Щонайменше в деяких варіантах втілення до рахунку може бути застосований конфіденційний прапор, який призначений індивідуальному власнику рахунку, і цей прапор може поширюватися через системи фінансової установи. Цей прапор повинен забезпечити додаткове повідомлення, як персоналу, так і різних систем установи, таких як система бази даних операцій, про те, що індивідуальний рахунок є конфіденційним всередині пов'язаних рахунків. Така конфіденційність може бути бажана, наприклад, для того,

щоб інші члени сім'ї не отримували попереднє повідомлення про подарунок або інші несподівані покупки власника рахунку.

Пов'язані рахунки, до яких повинен застосовуватися винахід, можуть бути відкриті як група, або індивідуальний рахунок може бути доданий до набору для існуючого власника рахунку або клієнта. Якщо для рахунку встановлена візуальна ознака, для нового рахунку можуть бути створені додаткові матеріали, причому щонайменше деякі додаткові матеріали включають в себе відмітну візуальну ознаку, додаткові матеріали видаються власнику рахунку, так, що власник рахунку може ідентифікувати рахунок серед множини фінансових рахунків на основі візуальної ознаки. Якщо рахунок додається до існуючого набору, відповідна візуальна ознака може бути витягнута з профілю рахунку, якщо клієнт вже зарезервував візуальні ознаки для рахунку. Як альтернатива візуальна ознака може бути вибрана з бібліотеки можливих візуальних ознак.

У ілюстративних варіантах втілення система для призначення відмітних візуальних ознак фінансовим рахункам може включати в себе базу даних інформації про клієнтів для зберігання множини можливих відмітних візуальних ознак і одну або більше підсистем виконання для видачі банківських виписок, чеків, бланків для внеску депозиту, чекових карток і т. д. для кожного рахунку. Документи, що містять в собі варіанти втілення винаходу або які є їх результатом, будуть включати в себе як інформацію про рахунок, так і відмітну візуальну ознаку, що ідентифікує рахунок серед множини фінансових рахунків. Такі документи можуть бути паперовими документами або документами, які в електронному вигляді зберігаються на машиночитаному носії, наприклад, для використання в інтерактивній банківській системі. Такі документи можуть бути виписками або додатковими матеріалами.

Короткий опис креслень

Фіг. 1 - блок-схема алгоритму, яка ілюструє процес відкриття для пов'язаних рахунків, які повинні використовувати відмітні візуальні ознаки відповідно щонайменше до одного варіанту втілення винаходу.

Фіг. 2 - блок-схема алгоритму, яка показує один приклад того, як можуть бути сформовані виписки з використанням відмітних візуальних ознак відповідно до деяких варіантів втілення винаходу.

Фіг. 3 - блок-схема алгоритму, яка ілюструє, як новий рахунок, що використовує відмітну візуальну ознаку, може бути доданий до набору рахунків.

Фіг. 4 - блок-схема системи, яка ілюструє систему відповідно щонайменше до деякого варіанту втілення даного винаходу.

Даний винахід описаний за допомогою конкретних ілюстративних варіантів втілення. Потрібно розуміти, що винахід не обмежений розкритими ілюстративними варіантами втілення. Також потрібно розуміти, що не кожна ознака описаних способів і систем є необхідною для здійснення винаходу, як заявлена в будь-якому з пунктів прикладеної формули винаходу. Крім того, всюди в цьому роз-

критті, де показується або описується процес або спосіб, етапи способу можуть бути виконані в будь-якому порядку або одночасно, якщо з контексту не ясно, що один етап залежить від іншого етапу, що виконується спочатку. У доповнення між етапами може існувати істотний проміжок часу.

Далі для читача може бути корисним розуміння деяких визначень термінів. Передбачається, що інші терміни мають своє звичайне значення у відповідній галузі техніки або їх будуть визначені при першій згадці. Потрібно розуміти, що такі терміни як "банк" і "фінансова установа", а також такі терміни як "рахунок", використовуються тут в їх найширшому значенні. Установи, організації і корпорації, які обслуговують різні типи фінансових рахунків, сильно відрізняються по своїй організації і структурі, також як і самі рахунки. Передбачається, що ці терміни охоплюють всі можливості, в тому числі, але без обмеження, фінансові компанії, брокерські фірми, компанії по випуску кредитних карток, телефонні компанії, іпотечні компанії, фірми-виготовлювачі, які надають фінансові послуги, пов'язані з купівлею товарів, і т. д. Наприклад, рахунок в телекомунікаційній компанії, такий як постачальник послуг міжнародного або міжміського зв'язку, можна розглядати як рахунок або фінансовий рахунок в цьому розкритті, і варіанти втілення винаходу можуть бути застосовані до телефонних карток і телефонних рахунків. Фінансові рахунки можуть називатися тут "об'єднаними" або "пов'язаними" або подібним чином. Такі згадки, ймовірно, будуть належати до ситуації, в якій люди в сім'ї або в маленькій групі людей містять декілька рахунків в фінансовій установі. У ілюстративних варіантах втілення ці рахунки пов'язані або об'єднані з метою виплат, захисту від перевищення кредитного ліміту і т. д. Типовим прикладом буде сім'я, яка містить об'єднаний поточний або ощадний рахунок, а також індивідуальні поточні рахунки для чоловіків. Однак не виключаються схеми, в яких індивідуальні ощадні або поточні рахунки також містяться для дітей або інших родичів, або навіть людей, що не перебувають в родинних зв'язках, або юридичних осіб.

У доповнення до згаданих вище прикладів пов'язаних рахунків, терміни "об'єднані" і/або "пов'язані" можуть також застосовуватися до інших ситуацій. Наприклад, декілька відділів або організацій в межах підприємства або компанії можуть мати різні пов'язані рахунки, і варіанти втілення винаходу можуть бути корисні в такій ситуації. Варіанти втілення винаходу можуть також використовуватися у випадку, коли рахунки не пов'язані разом яким-небудь технічним способом, але людина або юридична особа бажають без великих зусиль ідентифікувати матеріали рахунку серед інших паперів і матеріалів, наприклад, коли пошта для декількох людей або організацій просто приймається на одну і ту ж адресу.

Варіанти втілення винаходу передбачають приєднання "візуальної ознаки" до кожного рахунку з множини рахунків. Призначення цієї візуальної ознаки полягає в тому, щоб полегшити швидку ідентифікацію матеріалів, як що належать до конкретного рахунку або власника рахунку. Таким чи-

ном, всі матеріали або документи, направлені цьому власнику рахунку, можна без великих зусиль розпізнати і відрізнити від матеріалів і документів для інших власників рахунків. Потрібно зазначити, що візуальні ознаки можуть бути призначені на основі рахунку або власника рахунку, таким чином, якщо цей власник рахунку має декілька рахунків, ті ж самі візуальні ознаки можуть використовуватися для них всіх. Така візуальна ознака може просто бути кольором, який пов'язаний з рахунком або власником рахунку, щоб виписки і інші матеріали були надруковані на папері конкретного кольору. Як альтернатива візуальні ознаки можуть бути фонами, піктограмами, графічними елементами або будь-якою іншою візуальною ознакою, яка може служити цій меті. Варіанти втілення винаходу передбачають, що візуальна ознака буде відрізнятися від інших візуальних ознак в наборі рахунків або бути взагалі, але не обов'язкова, унікальним серед всіх рахунків в фінансовій установі. Наприклад, як частина процесу відкриття рахунку, фінансова установа може забезпечити доступ до бібліотеки вибраних візуальних ознак для кожного клієнта.

Скрізь в даному розкритті згадуються "документи", а також "додаткові матеріали" і "виписки". Передбачається, що термін "документ" належить до будь-якого документа, який створений для будь-якого рахунку або власника рахунку або пов'язаний з ними. "Виписка" є одним з типів документа, і термін "виписка" розуміється в його звичайному значенні для позначення документа, яке перелічує операції. Потрібно пам'ятати, що такі документи можуть приймати багато форм, наприклад, виписка по комунальних послугах або телефонний рахунок. Матеріали, в яких не перераховуються відомості про операції, такі як чеки, бланки для внеску депозиту, чекові картки, банкоматні картки, кредитні картки, телефонні картки і т. д., називаються додатковими матеріалами або додатковими документами. Документи, які розглядаються в даному розкритті, можуть бути в електронному або паперовому вигляді. Документи звичайно втілюються на такому носії як папір або на машиночитаному носії, такому як магнітна стрічка або оптичний диск.

Звичайно, документи можуть включати в себе електронні листи і веб-сторінки.

Для описаних тут ілюстративних варіантів втілення винаходу може передбачатися, що використання візуальних ознак прив'язане до набору рахунків, що складаються з одного об'єднаного і двох індивідуальних поточних рахунків. Такий набір рахунків можна було б назвати послугою "твій, мій і наш рахунки". Візуальна ознака або позначення при таких умовах може поширюватися на паперові виписки, чеки і навіть конверти для виписок і додаткових матеріалів. Позначення може додатково поширюватися на інтерактивні екрани, екрани банкоматів, чекові картки, банкоматні картки, кредитні картки або будь-які інші матеріали рахунку. У ілюстративних варіантах втілення як візуальна ознака може бути вибраний колір. Наприклад, один колір буде означати один з індивідуальних рахунків, другий колір буде означати інший з індивідуальних

рахунків, і третій колір буде означати об'єднаний рахунок. Однак можуть використовуватися емблеми, фотографії, елементи дизайну, фони і будь-яка інша графіка або графічний елемент. Як один приклад, як візуальна ознака для рахунку може використовуватися емблема приналежності, подібна до тих, які сьогодні звичайно знаходяться на багатьох кредитних картках.

Варіанти втілення винаходу також передбачають прапор або індикатор конфіденційності як додаткову ознаку того, що індивідуальний (на відміну від об'єднаного) рахунок є конфіденційним по відношенню до іншого власника (власників) рахунку в наборі рахунків. Хоч той факт, що рахунок є рахунком з одноосібним володінням, звичайно вказує на конфіденційність, прапор може використовуватися для забезпечення додаткової безпеки. Прапор конфіденційності може бути включений у візуальну ознаку або в іншому випадку або в доповнення може існувати в іншому місці в системах банку як нагадування, що рахунок в наборі або пов'язаний групі рахунків є індивідуальним рахунком і що повинна підтримуватися конфіденційність. Такий прапор додає додаткову гарантію, що партнери і службовці фінансової установи не розкривають інформацію відносно цього рахунку іншому партнеру, що знаходиться у відносинах обслуговування рахунку. Прапор також може використовуватися на об'єднаних рахунках для гарантії конфіденційності відносно інших рахунків в наборі.

Фіг. 1 є блок-схемою алгоритму, яка показує ілюстративний процес настройки використання візуальних ознак для пов'язаних рахунків за прикладом послуги "твій, мій і наш рахунки". Як в більшості блок-схем алгоритму, різні частини процесу визначаються підпроцесами або етапами процесу. Процес 100 починається на етапі 102, коли ініціюється настройка рахунку. На етапі 104 процес переходить на етап 106, якщо клієнт не хоче користуватися продуктом або послугою пов'язаного рахунку. У іншому випадку процес переходить на етап 108, на якому система відкриття нового рахунку представляє різні екрани настройки і обслуговування партнеру в фінансовій установі. Ці екрани факультативно можуть бути представлені клієнту через інтерактивну анкету і т. п., як це відомо в галузі техніки. Введення інформації в ці екрани дає в результаті відповідну інформацію, що зберігається в базах даних, таких як бази даних інформації про клієнтів і/або бази даних інформації про рахунки, відомі в даній галузі техніки. У деяких варіантах втілення ці дві бази даних можуть бути об'єднані. Для зручності терміни "база даних інформації про клієнтів" і "база даних інформації про рахунки", що використовується тут окремо, треба розглядати як позначення будь-якого з цих двох типів баз даних або їх комбінації. Крім того, відносно інформації, що зберігається в цих базах даних, терміни "профіль клієнта" і "профіль рахунку" можуть використовуватися взаємозамінно для позначення даних, що зберігаються в будь-якому з цих двох типів баз даних.

На фіг. 1 на етапі 110 настраюються основні параметри власника рахунку для кожного рахунку в наборі. Потрібно зазначити, що ці основні пара-

метри можуть бути настроєні або для кожного рахунку, або для кожного власника рахунку. Якщо використовується останній метод, то додаткові власники рахунків і рахунку, навіть інші типи рахунків, такі як рахунки для кредитних карток, можуть бути настроєні для використання тієї ж самої візуальної ознаки, вибраної для "того, мого і наших рахунків". Таким чином, кожний раз при додаванні нового рахунку для даного власника рахунку або для власників рахунків спільно до відповідної візуальної ознаки можна буде отримати доступ в базі даних інформації про клієнтів або базу даних інформації про рахунки. Звичайно власники об'єднаних рахунків виберуть одну візуальну ознаку для свого об'єднаного рахунку. На етапі 112 відповідна візуальна ознака і інші основні параметри, така як прапор конфіденційності, вибираються клієнтом і вводяться тим, хто настроює рахунок.

Якщо це перша настройка, то фінансова установа може надати бібліотеку допустимих візуальних ознак для включення в різні матеріали для кожного рахунку. Наприклад, якщо як візуальні ознаки використовуються кольори, бібліотека може складатися з селектора кольору. Як альтернатива, якщо як візуальні ознаки можуть бути використані піктограми, фони або інші складні графічні елементи, вони можуть зберігатися у вигляді графіки в базі даних, яка є доступною за допомогою системи відкриття нового рахунку. У цьому прикладі, як тільки ознака вибрана власником рахунку в сім'ї, він не може бути вибраний іншим власником рахунку в цій же сім'ї. На етапі 114 на фіг. 1 інформація про профіль клієнта і рахунку оновлюється у відповідних базах даних відповідно до вибору, який зробив клієнт (клієнти). Якщо на етапі 116 повинні бути настроєні додаткові рахунки з набору, то процес переходить назад до вибору основних параметрів власника рахунку на етапі 110. Інакше процес переходить на етап 118.

На етапі 118 на фіг. 1 замовляють додаткові матеріали. Вони включають в себе чеки, чекові картки і будь-які інші матеріали, які відправляють власнику рахунку, коли відкривається новий рахунок. Деякі або всі з цих матеріалів можуть містити вибрану раніше візуальну ознаку і в деяких випадках можуть також містити прапор конфіденційності для індивідуальних рахунків. На етапі 120 відповідні системи виконання створюють матеріали, витягуючи відповідну візуальну ознаку або позначення з бази даних інформації про рахунки і/або клієнтів. Матеріали, які є документами, втіленими на носії, представлені графічно на фіг. 1 за допомогою носіїв 122, причому кожний носій включає в себе візуальну ознаку і відповідну інформацію рахунку. Наприклад, якщо документ являє собою чеки, інформація рахунку включає в себе код банку і транзитний номер, імена власника рахунку і т. д. Для чекової карти інформація рахунку включає в себе номер рахунку і ім'я власника рахунку.

Деякі додаткові міркування, які повинні братися до уваги деякими фінансовими установами при відкритті рахунків, що використовують візуальні ознаки, як описано вище, включають в себе умови для надання власникам рахунків можливості визначити, до якого рахунку можна отримувати дос-

туп в пункті продажу. Додатково протягом процесу можуть бути представлені інші варіанти, наприклад, які рахунки повинні бути доступні з банкомату через банкоматні або чекові картки, випущені для кожного власника рахунку. Може бути бажаним обмежити різні виписки, які повинні відправлятися на одну адресу. Як альтернатива для клієнтів можна забезпечити більше гнучкості за рахунок можливості відправлення виписок різних рахунків на різні адреси. Ця гнучкість дозволила б робити послуги студентам коледжів, які тимчасово проживають і т. д. Нарешті, якщо як візуальна ознака вибраний колір, може бути необхідним уникнути використання білого кольору. Також може бути бажано вбудувати малюнок для забезпечення можливості сприйняття страждаючими дальтонізмом. Крім того, поняття візуальної ознаки може включати в себе використання шрифту Брайля для забезпечення можливості використання даного варіанту втілення винаходу сліпими.

Також потрібно зазначити, що візуальні ознаки відповідно до варіанту втілення винаходу можуть бути застосовані до копій чеків або сторінок з копіями чеків, відправлених разом з так званими виписками з копіями. Звичайно візуальні ознаки можуть бути застосовані, коли усікання чеків приводить до відправки виписок без чеків або копій. Для зручності дати виписок можуть бути вибрані так, щоб виписки повторювалися і друкувалися з одними і тими ж візуальними ознаками в одному тиражі. Як доповнення, використання варіанту втілення винаходу не перешкоджає запиту клієнта, щоб виписки з різних рахунків відправлялися поштою разом, але з відповідною візуальною ознакою на кожній.

Фіг. 2 є блок-схемою алгоритму, яка показує ілюстративний процес 200 для формування виписки з рахунку з використанням візуальних ознак варіанту втілення винаходу. Щонайменше в деяких варіантах втілення, бази даних основних параметрів будуть визначати, коли повинна бути формована виписка, з використанням інформації з системи друку. На етапі 202 процесу 200 відповідні основні параметри клієнта відправляють обліковій системі для формування виписки. Облікова система - це будь-яка система, яка зберігає відповідну дату і інформацію про операції рахунку, які використовуються при формуванні виписки. Характер і тип облікової системи будуть залежати як від фінансової установи, що реалізовує винахід, так і від типу рахунку. Наприклад, для поточного рахунку банком або подібною фінансовою установою часто підтримується база даних операцій. На етапі 204 облікова система об'єднує дані рахунків і відповідні команди відносно отримання візуальної ознаки з бази даних інформації про клієнтів. На етапі 206 відтворюється виписка з використанням вибраної візуальної ознаки. Факультативно може бути вбудований спеціальний набірний знак для полегшення зіставлення виписки з відповідним конвертом або іншим контейнером, так, що візуальна ознака підтримується також і на цих матеріалах. Обробка розгалужується в двох напрямках від етапу 206 процесу 200. Обробка переходить на етап 208 для оновлення відповідних інтерактивних банківських систем, щоб включити візуальну ознаку в інтерак-

тивні виписки. Паралельно обробка також продовжується на етапі 210, на якому відповідна інформація виписки і інструкції друку відправляються в систему друку.

Згідно з фіг. 2, на етапі 212 друкується виписка з відповідною візуальною ознакою для кожного рахунку. Факультативно центр обробки пошти, поштове відділення і т. п. мають обладнання, яке може зчитувати і декодувати набірний знак, що міститься у виписці. Якщо використовується цей варіант, то на етапі 216 вибирається відповідний контейнер, такий як конверт 218, і/або інші матеріали, які об'єднуються з випискою для відправки поштою. Використання набірних знаків таким чином дозволяє банку або фінансовій установі підтримувати стандартні набори конвертів і інших матеріалів, які відповідають бібліотеці візуальних ознак, без необхідності ідентифікувати такі матеріали для конкретних рахунків. На етапі 220 фіг. 2 виписка надається власнику рахунку, наприклад поштою. Звичайно, якщо набірний знак не використовується, конверти можуть зіставлятися з паперовими документами за допомогою більш традиційного ручного або напівавтоматичного процесу.

Згідно з фіг. 2, виписки представляються за допомогою носіїв 222. Кожна виписка є документом, втіленим в носії, який включає в себе візуальну ознаку і відповідну інформацію рахунку. Для виписки інформація рахунку включає в себе список операцій і дат, номери рахунків і може включати в себе додаткову інформацію, таку як кредитний ліміт по кредитних балансах, імена тих, у кого є право підпису рахунку, і т. д.

Потрібно зазначити, що для цілей цього ілюстративного варіанту втілення згаданий вище набірний знак має стандартний друкарський формат, який може використовуватися для друку графічних елементів, які звичайно не сприймаються людським оком, але можуть зчитуватися оптичним сканером за допомогою відповідного програмного забезпечення або мікрокоду, щоб інтерпретувати набірний знак. Набірні знаки можуть включати в себе тисячі байтів цифрової інформації в малюнках, що не кидаються в очі, які можуть з'являтися як фони, штрихові малюнки або традиційні графічні елементи. Такі малюнки містять закодовану в цифровому вигляді інформацію, яка часто використовується для завершення команд, перевірки автентичності, перевірки друку і багатьох інших застосувань. Потрібно також зазначити, що описаний вище процес може використовуватися для будь-якого документа, в тому числі для повідомлень про перевищення кредитного ліміту, повідомлень про внесення поправок і т. д.

Фіг. 3 показує блок-схему високого рівня процесу 300 для додання нового рахунку або продукту до набору рахунків, причому власник рахунку вже має візуальну ознаку, ідентифіковану в профілі клієнта або рахунку. Процес додання нового рахунку або продукту до набору рахунків починається на етапі 302. На етапі 304 обробка розгалужується в залежності від того, чи повинен рахунок бути індивідуальним рахунком або об'єднаним рахунком. Якщо вибраний індивідуальний рахунок, на етапі 306 встановлюється або не встановлюється

прапор конфіденційності. У іншому випадку обробка переходить на етап 308, де звичайним чином вводяться додаткові параметри рахунку. На етапі 310 відповідна візуальна ознака витягується з профілю клієнта або рахунку, і на етапі 312 ця візуальна ознака приєднується до документів рахунку, які формуються для рахунку. У майбутньому він може приєднуватися на постійній основі до виписок, відображень на екрані банкомату, інтерактивних відображень на екрані, додаткових матеріалів і інших елементів обміну інформацією.

Фіг. 4 являє собою блок-схему системи, яка на високому рівні ілюструє ілюстративну систему, яка може використовуватися для реалізації варіантів втілення винаходу. Система 400 на фіг. 4 включає в себе інформаційні бази 402 даних, які можуть включати в себе основні параметри клієнтів і основні параметри рахунків і щонайменше одну облікову систему 404, яка може включати в себе прапори конфіденційності для повідомлення службовців і інших осіб про конфіденційний статус деяких рахунків в деяких наборах. Наприклад, облікова система може бути базою даних операцій, якщо рахунок є поточним рахунком. Як альтернатива облікова система може бути базою даних кредитних карток, якщо один з рахунків є рахунком кредитної картки. Ці системи можуть бути об'єднані. База 406 даних включає в себе бібліотеку візуальних ознак, які можуть бути вибрані новими клієнтами для прив'язки до конкретних рахунків або конкретних власників рахунків.

Згідно з фіг. 4, підсистеми 408 виконання включають в себе всі різні системи, які дозволяють фінансовій установі виконувати запити і потреби клієнта. Вони включають в себе формування виписок, формування чекових карток, системи відкриття нового рахунку і т. д. Ці системи звичайно взаємодіють з інтерактивною банківською системою 410 для забезпечення функціональних можливостей винаходу для інформації, представленої клієнтам інтерактивно. Поштове відділення 412 також схематично подане на фіг. 4, оскільки паперові документи, які реалізують аспекти винаходу, також можуть бути об'єднані з конвертами або іншими контейнерами і відправлені клієнтам поштою. Зрозуміло, що всі або частина з будь-яких або всіх функцій, описаних для ілюстративної системи, можуть бути виконані продавцями або підрядчиками фінансової установи. У такій ситуації формування вихідних результатів і надання матеріалів клієнтам або між частинами системи з точки зору банку включає в себе залучення таких підрядчиків або продавців для обробки цих аспектів процесу варіанту втілення винаходу.

Фахівцям в галузі техніки повинно бути зрозумілим, що різні системи обробки даних, бази даних і інші типові обчислювальні засоби можуть бути використані для реалізації винаходу в типовому середовищі. Ці обчислювальні платформи і системи виконання команд включають в себе центральні процесори, пам'ять, носії даних і комп'ютерний програмний код у вигляді програмного забезпечення. Різні функції можуть бути виконані або на автономних системах, або на пов'язаних в мережу системах, таких як система 400 на фіг. 4. Оскільки

такі обчислювальні мережі і платформи добре відомі в галузі техніки, тут вони не розкриваються в додаткових подробицях.

Вище описані конкретні варіанти втілення винаходу. Ідеї винаходу мають інші застосування як інші середовища. Передбачається, що наступна формула винаходу не обмежує об'єм винаходу конкретними описаними варіантами втілення.

Перелік посилальних позицій

102 Почати відкриття рахунку

104 Декілька пов'язаних рахунків ?

106 Виконати стандартне відкриття рахунку

108 Представити екрани настройки і підтримки

набору рахунків партнеру - зберегти інформацію в базі (базах) даних профілів

110 Налаштувати основні параметри власника рахунку для рахунку в наборі

112 Вибрати візуальну ознаку і інші основні параметри (конфіденційність і т.д.)

114 Оновити профіль клієнта і/або рахунки, в тому числі приєднати візуальну ознаку

116 Додаткові рахунки ?

118 Замовити додаткові матеріали (чеки, картки і т.д.) для рахунку (рахунків)

112 Системи виконання формують додаткові матеріали, витягуючи візуальну ознаку з бази даних

122,222 Візуальна ознака Інформація рахунку

202 Основні параметри клієнта відправляють обліковій системі (системам) для формування виписки

204 Облікова система відправляє дані рахунки і команди системам виписки

206 Відтворити з використанням вибраної візуальної ознаки (що факультативно містить набірний знак)

208 Оновити інтерактивну банківську систему, включити візуальну ознаку

210 Відправити виписку і команди друку (що факультативно містять набірний знак) системі друку

212 Зробити виписку з візуальною ознакою

214 Прочитати і декодувати набірний знак для візуальної ознаки

216 Вибрати відповідний контейнер і/або інші матеріали (факультативно на основі набірної ознаки)

220 Надати виписку власнику рахунку (поштою)

302 Додання запитаного нового рахунку або продукту для набору

304 Індивідуальний рахунок ?

306 Встановити конфіденційність

308 Відкриття додаткового рахунку/продукту

310 Витягнути візуальну ознаку з профілю клієнта

312 Приєднати візуальну ознаку до документів (додаткових матеріалів, виписок, кореспонденції і т. д.)

402 База (бази) даних інформації про клієнтів і/або рахунки (вибрані візуальні ознаки і т. д.)

404 Облікова система (прапор - показник конфіденційності)

406 Бібліотека візуальних ознак

408 Підсистеми виконання (формування виписок з рахунку, формування чекових карток, система відкриття нового рахунку і т.д.)

410 Інтерактивна банківська система

412 Поштове відділення

17

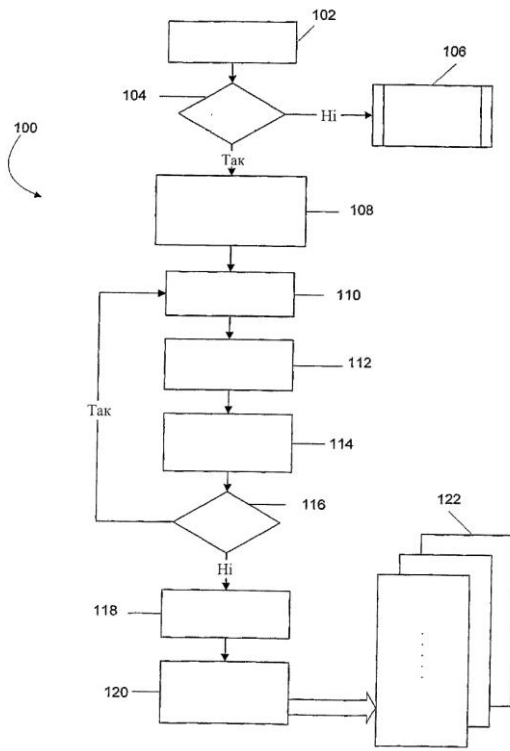


Fig. 1

95603

18

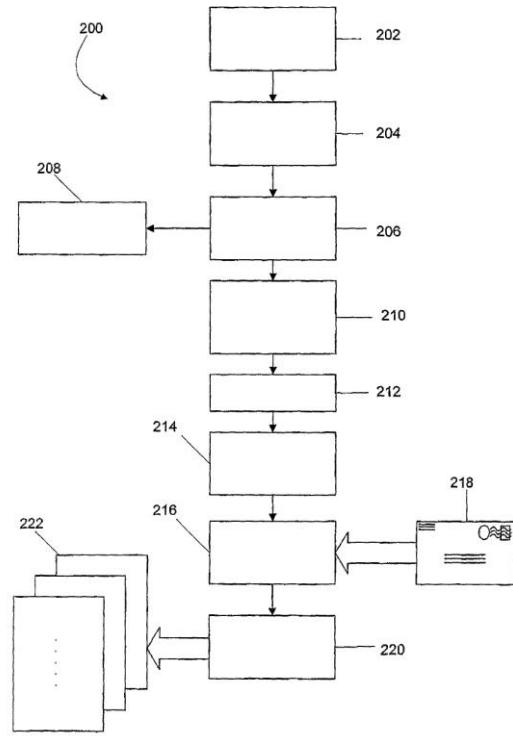


Fig. 2

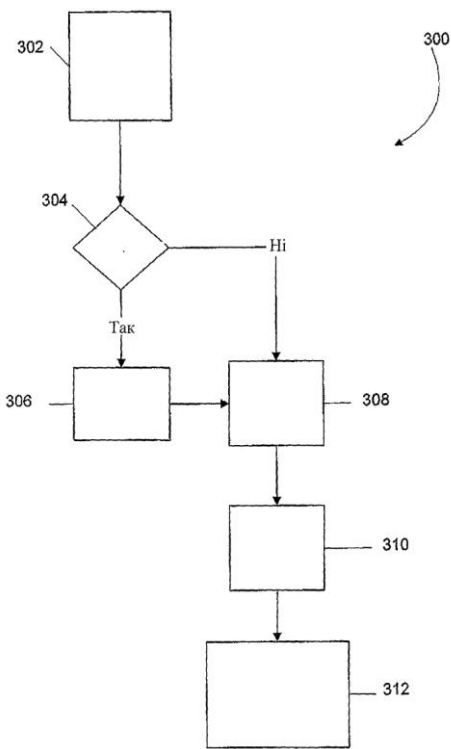


Fig. 3

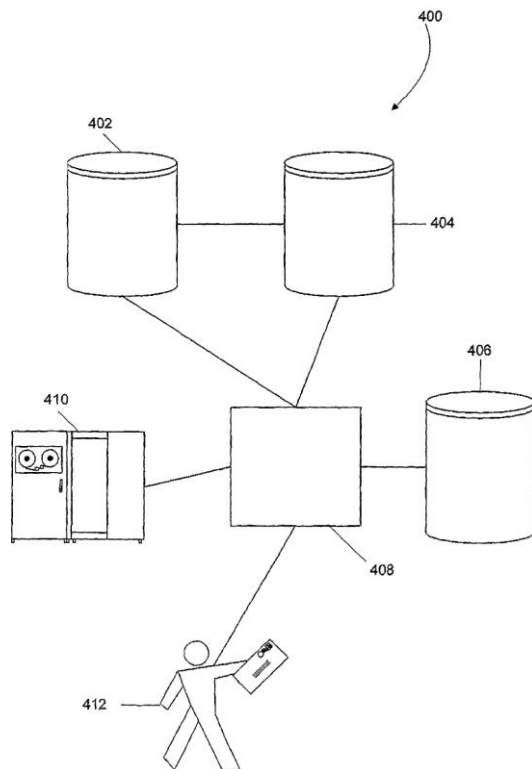


Fig. 4

