(19) 대한민국특허청(KR)
(12) 공개특허공보(A)

(11) 공개번호 10-2022-0011752
(43) 공개일자 2022년01월28일

(51) 국제특허분류(Int. Cl.)
G06Q 20/24 (2012.01) *G06Q 20/02* (2012.01)
G06Q 20/10 (2012.01) *G06Q 20/40* (2012.01)
G06Q 40/02 (2012.01)
(52) CPC특허분류
G06Q 20/24 (2013.01)
G06Q 20/023 (2020.05)
(21) 출원번호 10-2022-0003657(분할)
(22) 출원일자 2022년01월10일
심사청구일자 2022년01월10일
(62) 원출원 특허 10-2018-0067108
원출원일자 2018년06월11일
심사청구일자 2021년04월19일

(71) 출원인
(주)후앤파트너스
서울특별시 강남구 테헤란로 152 ,39층(역삼동,강남파이낸스센터39층)
배서윤
경기도 하남시 위례대로 220, 105동 2003호 (학암동, 위례 지웰푸르지오)
(72) 발명자
배서윤
경기도 하남시 위례대로 220, 105동 2003호 (학암동, 위례 지웰푸르지오)
(74) 대리인
김성헌

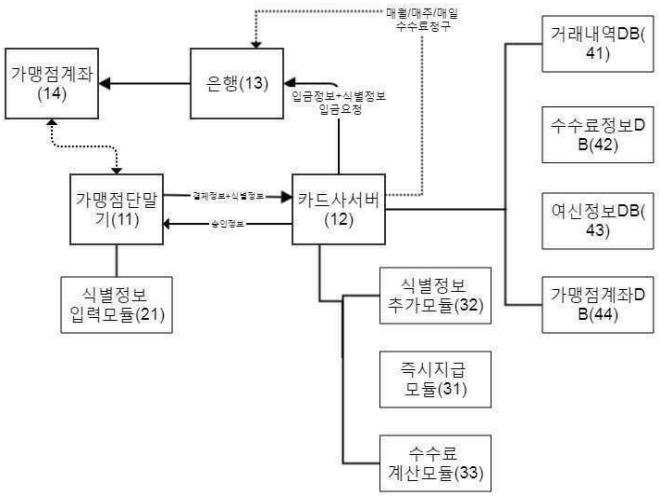
전체 청구항 수 : 총 5 항

(54) 발명의 명칭 **신용카드 승인 금액을 가맹점에게 실시간으로 지급하는 시스템**

(57) 요 약

본발명은 신용카드 승인 금액을 가맹점에게 실시간으로 지급하는 시스템에 관한 것으로서, 가맹점단말기(11)는 식별정보입력모듈(21)을 포함하여 카드사용자가 사용한 카드의 결제정보에 식별정보를 포함시켜 카드사서버(12)로 전송하며 카드사서버(12)는 즉시지급모듈(31)이 여신정보DB(43)를 참조하여 가맹점의 여신이 한도 이내인 경우에 은행에 입금정보를 송신하도록 하는데 식별정보추가모듈(32)은 식별정보를 입금정보에 포함시키도록 하여 가맹점계좌(14)에는 카드사용자가 결제한 금액이 그대로 입금되도록 할 수 있다.

대 표 도 - 도1



(52) CPC특허분류
G06Q 20/10 (2013.01)
G06Q 20/403 (2013.01)
G06Q 20/405 (2013.01)
G06Q 40/02 (2013.01)

명 세 서

청구범위

청구항 1

신용카드 승인 금액을 가맹점에게 실시간으로 지급하는 시스템으로서,

가맹점단말기(11)는 식별정보입력모듈(21)을 포함하여 카드사용자가 사용한 카드의 결제정보에 식별정보를 포함시켜 카드사서버(12)로 전송하며

카드사서버(12)는 즉시지급모듈(31)이 여신정보DB(43)를 참조하여 가맹점의 여신이 한도 이내인 경우에 은행에 입금정보를 송신하도록 하는데

식별정보추가모듈(32)은 식별정보를 입급정보에 포함시키도록 하여

가맹점계좌(14)에는 카드사용자가 결제한 금액이 그대로 입금되도록 하는, 신용카드 승인 금액을 가맹점에게 실시간으로 지급하는 시스템

청구항 2

제1항에 있어서, 수수료 계산모듈(33)은 결제승인이 이루어질때마다 승인거래별 수수료를 계산하여 수수료정보DB(42)에 저장하며 미리 정해진 기간마다 수수료만 가맹점계좌로부터 인출되도록 하여 결제된 금액의 입금과 수수료의 청구가 따로 이루어지도록 하는, 신용카드 승인 금액을 가맹점에게 실시간으로 지급하는 시스템

청구항 3

제2항에 있어서, 식별정보는 가맹점의 업종에 따라 다른 식별정보가 입력되도록 하는, 신용카드 승인 금액을 가맹점에게 실시간으로 지급하는 시스템

청구항 4

제3항에 있어서, 식별정보는 테이블번호, 도착지와출발지, 차량번호, 운행시간, 운행거리, 거래된제품의이름 중 어느 하나 이상을 포함하도록 하는, 신용카드 승인 금액을 가맹점에게 실시간으로 지급하는 시스템

청구항 5

제4항에 있어서, 상기 식별정보입력모듈은 가맹점의POS에 연동되어 POS정보중 일부를 전송받아 식별정보를 생성하도록 하는, 신용카드 승인 금액을 가맹점에게 실시간으로 지급하는 시스템

발명의 설명

기 술 분 야

[0001] 본 발명은 신용카드 승인 금액을 가맹점에게 실시간으로 지급하는 시스템에 관한 것이다.

배 경 기 술

[0002] 본 발명은 신용카드 승인 금액을 가맹점에게 실시간으로 지급하는 시스템에 관한 것이다. 현재 신용카드나 체크카드로 결제한 금액은 승인번호가 발급되면서 카드회사로 접수되어 약 2일내지 3일 정도만에 가맹점의 지정계좌로 입금이 된다. 그런데 지정계좌로 입금되는 금액은 통상은 2일내지 3일전에 하루종일 결제된 금액의 전부에 대해서 수수료를 제외하고 입금이 되기 때문에 여러명의 고객에 대해서 카드결제를 받은경우 누가 얼마를 결제하고 얼마의 수수료가 지급되었는지 알기 힘든경우가 많다. 카드로 결제하는 건수가 많지 않은 경우로 하루에 한건 미만의 결제가 일어난다면 어느날 누가 얼만큼 지급 했는지를 입금되는 금액을 보고서 확인이 가능하지만 최근과 같이 몇천원이나 몇백원 단위도 카드로 결제하는 것이 흔한 시대에는 결제된 건 개별로 결제된 금액과 입금된 금액을 맞춰서 정산하지 않으면 정확하게 매출액을 계산해 내기가 쉽지 않다.

[0003] 또한, 신용카드로 결제하고 취소를 하는 경우 결제후 즉시 취소를 하면 어떤 건이 취소되었는지를 알 수 있지만 식당이나 주유소 같은 곳에서 서비스를 다 제공한 후에 취소사유가 나중에 발생하게 되면 카드사에서 승인번호를 기준으로 하여 취소를 해주기는 하지만 카드사에서 잘못처리할 수도 있지만 카드사에서 어떤식으로 처리했는지 하나하나 확인하기가 매우 어려웠다.

[0004] 또한, 사후취소의 경우 POS에는 매출로 잡힐 수 있지만 실제 카드 매출은 취소된것이기 때문에 실제 매출액과 달라 결산시 금액이 맞지 않는 단점이 생기게 된다.

[0005] 특히 식당, 주유소와 같이 하루에 몇십건에서 몇백건의 결제가 발생하는 경우라도 현재는 카드사에서 그날 발생한 매출모두를 모아서 수수료를 제외하고 한꺼번에 입금을 하기 때문에 카드 결제가 제대로 되어서 은행으로부터 제대로 입금이 된것인지 수수료는 얼마정도가 떼어진 것인지 확인할 수 있는 방법이 없다. 그러나 신용카드의 사용이 늘면서 몇백원에서 몇천원 단위의 금액까지 카드로 결제하는 경우가 종종 있기 때문에 카드결제시에 실제 매출이 어디서 어떻게 발생했고 어느 정도의 수수료가 부가되었는지 등에 대한 구체적인 자료를 받음으로써 회계관리를 투명하게 할 필요성이 증가되었다.

[0006] 이와 관련하여 대한민국 특허 출원제 10-2000-0000978호 '현금카드를 통한 실시간 현금결제처리방법'의 경우 현금카드를 사용할 때 현금결제를 위한 금액을 체크하여 판매점의 계좌로 이체시키는 방법이 개신된적이 있었으나 이것은 현금카드에 관한것으로서 한정되었다.

발명의 내용

해결하려는 과제

[0007] 본 발명은 상기한 바와 같은 문제점을 해결하기 위하여 안출된 것으로서, 카드결제와 동시에 실시간으로 결제대금이 입금되도록 하여 가맹점의 현금흐름을 개선시키고 매출관리에도 카드결제정보가 사용될 수 있도록 하는 것을 목적으로 한다.

과제의 해결 수단

[0008] 상기한바와 같은 목적을 달성하기 위하여 신용카드 승인 금액을 가맹점에게 실시간으로 지급하는 시스템을 제공하는데 가맹점단말기(11)는 식별정보입력모듈(21)을 포함하여 카드사용자가 사용한 카드의 결제정보에 식별정보를 포함시켜 카드사서버(12)로 전송하며 카드사서버(12)는 즉시지급모듈(31)이 여신정보DB(43)를 참조하여 가맹점의 여신이 한도 이내인 경우에 은행에 입금정보를 송신하도록 하는데 식별정보추가모듈(32)은 식별정보를 입급정보에 포함시키도록 하여 가맹점계좌(14)에는 카드사용자가 결제한 금액이 그대로 입금되도록 할 수 있다.

[0009] 수수료 계산모듈(33)은 결제승인이 이루어질때마다 승인거래별 수수료를 계산하여 수수료정보DB(42)에 저장하며 미리 정해진 기간마다 수수료만 가맹점계좌로부터 인출되도록 하여 결제된 금액의 입금과 수수료의 청구가 따로 이루어지도록 할 수 있다.

[0010] 식별정보는 가맹점의 업종에 따라 다른 식별정보가 입력되도록 한다.

[0011] 식별정보는 테이블번호, 도착지와출발지, 차량번호, 운행시간, 운행거리, 거래된제품의이름 중 어느 하나 이상을 포함하도록 할 수 있다.

[0012] 상기 식별정보입력모듈은 가맹점의POS에 연동되어 POS정보중 일부를 전송받아 식별정보를 생성하도록 할 수 있다.

발명의 효과

[0013] 상기한 바와 같은 발명에 의하여 카드결제대금을 실시간 입금가능하도록 하는 방법을 제공하는 효과를 갖는다.

도면의 간단한 설명

[0014] 도1은 본 발명에 따른 일실시예를 도시하는 도면

발명을 실시하기 위한 구체적인 내용

[0015] 이하, 첨부된 도면을 참고로 하여 본 발명을 상세하게 설명한다. 도1은 본 발명에 따른 시스템의 구성도를 도시하는 도면이다. 본 발명에 따른 시스템에 의하는 경우 신용카드 혹은 체크카드를 사용하는 사용자가 가맹점에서

카드를 이용하여 서비스나 물건구입에 대한 비용을 결제하게 되면 사용자의 카드를 이용해 가맹점단말기(11)를 통하여 결제를 요청 하게 되고 가맹점단말기(11)와 연결되어 있는 밴사업자가 승인조회를 하게 된다.

[0016] 밴사업자(VAN, 부가가치통신망)는 공중통신사업자로부터 회선을 대여받아 네트워크를 구성하여 카드사와 가맹점을 연결하여 결제가 원활하게 되도록 하는 업자를 말하는데 밴사업자로 넘어온 결제요청정보는 다시 카드사로 넘어가게 된다. 또한 카드사에서의 승인정보는 다시 밴사업자들 통하여 가맹점으로 넘어가게 된다. 밴사업자는 카드사를 이용하려고 할때 현재는 반드시 통하여야 하기 때문에 편의상 본 발명에서는 밴사업자와 카드사를 합쳐서 카드사로 통칭한다.

[0017] 또한, 밴사업자가 없이 카드사로 연결되는 경우도 있을 수 있으며 본 발명은 이러한 경우도 포함한다. 본 발명에서 밴사업자로 넘어온 결제정보는 그대로 카드사로 전달되는데 본 발명에서 가맹점은 카드사에 카드번호, 결제금액등 기존에 넘기던 정보에 더하여 식별정보를 부가하여 보내도록 한다.

[0018] 식별정보는 가맹점단말기(11)에 연결된 POS에서 자동적으로 테이블번호와 같은 부가정보를 생성하여 전달 할 수 있으며 가맹점단말기(11)로 차량번호와 같은 정보를 직접입력하는 방식일 수 있다. 이를 위하여 가맹점단말기(11)는 식별정보입력모듈(21)을 포함할 수 있다.

[0019] 식별정보입력모듈(21)은 앞서 설명한것처럼 키보드와 같은 입력수단이거나 POS로부터 받은 정보를 결제정보에 결합하도록 하는 수단일 수 있다.

[0020] 식별정보는 가맹점에서 회계처리를 할 때 결제된 건별로 카드결제내용을 정리하기 편리하도록 하기 위해 요구되는 것으로서 카드결제를 할 때 밴사업자 혹은 카드사쪽으로 보내는 결제정보와 함께 보내지게 되는데 가맹점의 영업 종류에 따라서 보내지는 정보에 차이가 있을 수 있다.

[0021] 예를 들어 식당의 경우라면 테이블번호, 주유소의 경우 차번호, 택시의 경우 출발지와 도착지를 표시하는 약어 등의 정보가 식별정보입력모듈(21)에 의하여 추출되어 결제정보와 함께 전송될 수 있다. 이렇게 전송된 정보는 카드사에서 도착하여 카드사의 즉시지급모듈(33)이 가맹점의 계좌로 결제된 비용을 지급할 때 식별정보추가모듈(32)이 식별정보를 비용지급과 함께 은행 쪽으로 보내지는 정보에 함께 추가되어 보내지도록 할 수 있다. 식별정보추가모듈(32)은 은행에 따라 입금자 이외의 정보를 추가할 수 있으면 식별정보추가모듈(32)에 의하여 식별정보가 상기 정보송신란에 추가되도록 할 수 있고 입금자외에는 추가할 수 없는 경우 입금자 대신에 위 정보가 보내지도록 할 수 있다. 식별정보추가모듈(32)은 상황에 따라 업종에 따라 식별정보를 적절한 위치에 추가 할 수 있도록 한다. 식별정보를 표시할 공간이 충분한 경우에는 테이블번호 이외에도 주문한 메뉴와 같은 정보들을 더 추가할 수 있다. 택시의 경우 도착지와 출발지정보이외에도 운행거리, 운행시간 등을 추가 할 수 있다.

[0022]

[0023] 사용자가 가맹점에서 신용카드나 직불카드를 사용하게 되면 결제내용이 카드사에게 보내지는데 결제정보는 결제시간, 결제금액, 가맹점명과 같은 내용에 덧붙여 식별정보가 포함될 수 있으며 카드사서버(12)는 가맹점에게 결제된 금액 전액을 입금한다. 즉시지급모듈(33)은 승인내역을 포함한 거래내역을 거래내역DB(41)에 저장하고 가맹점의 여신이 즉시지급가능한 정도인지를 여신정보DB(43)를 참조하여 파악한다. 또한, 수수료 계산모듈(33)은 즉시지급으로 발생하는 수수료를 계산하여 가맹점별로 수수료정보DB(42)에 저장한다. 즉시 지급모듈(33)은 가맹점계좌DB(44)를 참조하여 은행(13)을 통하여 가맹점의 계좌로 즉시 지급이 이루어지도록 하며 이때 식별정보도 함께 송신한다.

[0024] 종래에는 결제가 이루어진 며칠 후에 수수료를 제외한 금액을 다른 결제건과 합쳐서 한꺼번에 입금을 하는데 본 발명에 따르는 경우 결제가 이루어지고 승인번호가 뜨면 즉시, 혹은 즉시가 아니라도 가능한 한 빠른 시간 안에 입금을 하게 되며 승인된 금액에서 수수료를 제외하지 않은 전체 금액이 송금되며 결제상대, 수단, 시간, 매출의 종류 중 어느 하나 이상을 알 수 있는 식별부호와 함께 전송이 된다.

[0025] 그런데 실제 결제된 금액이 가맹점의 계좌에 입금이 되면 실제 결제된 금액과 맞춰보기가 쉽기 때문에 매출, 회계관리가 편리하게 된다. 또한, 가맹점 입장에서는 자금 회전이 빨라지기 때문에 사실상 현금을 받은 것과 같은 효과를 갖게 된다.

[0026] 카드사의 입장에서도 가맹점의 여신정보를 따로 관리하면서 가맹점에게 선지급을 하는 것이기 때문에 위험부담이 줄 뿐 아니라 수수료에 대해서 매달이 아닌 매주 혹은 매일 따로 청구하는 것으로 선지급으로 인한 위험 부담을 줄 일 수 있게 된다. 수수료율은 카드사별 가맹점별로 동일하기 때문에 매일 청구하는 경우에는 카드사가 별도로 부담해야 하는 수수료의 선지급에 대한 부담이 크게 줄어들 수 있으며 실시간 결제 금액에서 수수료를

제하는 것이나 매일 특정시간에 수수료를 청구하는 것이나 크게 차이가 없게 되지만 가맹점의 입장에서는 결산이 매우 편리해지게 된다.

[0027] 가맹점의 업종에 따라서 수수료는 이처럼 월별/주별/일별로 따로 정산되어 청구될 수 있으며 종래에 2내지3일만에 입금되는 것에 비하여 며칠 만 더 빨리 입금되는 것이기 때문에 가장 부담이 큰 경우라고 하더라도 가맹점은 2~3일 정도의 이자만 더 부담하면 되기 때문에 크게 부담이 되지 않는다.

[0028] 또한, 카드사에서 입금을 할 때 식별정보를 함께 보내기 때문에 식당의 경우 식별정보에 테이블 정보를 함께 보낸다면 몇월 며칠 어떤 시간에 몇번 테이블에서 계산된 금액이 얼마라는 구체적인 정보를 계좌를 통하여 확인이 가능하게 된다. 종래의 경우 POS 상에서 확인 할 수도 있지만 POS와 계좌에 입금되는 금액이 다르고 POS에서는 현금과 카드 결제가 혼재되어 있고 이후에도 수정, 삭제가 가능하기 때문에 POS정보를 그대로 매출 결산에 이용하는 경우 신뢰도가 떨어지지만 어느 정도의 오차는 감안하면서 매출 계산에 이용하였다. 그러나 본 발명에 의하는 경우 카드사와 연결된 계좌에는 그날 그날의 시간별, 테이블별 계산액이 즉시 찍히면서 입금이 되기 때문에 매출 관리에 도움이 된다.

[0029] 택시의 경우 몇천원 단위로 나오는 요금도 최근에는 카드나 핸드폰을 이용한 결제가 많지만 운행정보와 요금정보가 연동되지 않기 때문에 운행정보를 분석하는 것이 크게 의미가 없었지만 본 발명에 의하는 경우 즉시 지급되는 입금정보에 포함되는 식별정보를 이용하면 운행시간, 운행거리, 도착지와 출발지, 요금 정보를 이용한 운행정보 분석을 통해 좀 더 많은 수익을 올릴 수 있도록 할 수 있다.

[0030] 주유소 같은 경우는 실시간 입금에 의해 시간별 매출내역에 대해 보다 쉽게 접근할 수 있기 때문에 운용인력의 조정 등에 있어 유리하게 된다. 종래에도 카드사에 요청을 하면 결제되는 시간별 자료를 받을 수 있기는 하지만 매번 따로 요청을 하여야 하며 일별내역을 매번 받기도 힘들기 때문에 시간별 매출분석은 거의 이루어지지 않았지만 본 발명에 의하는 경우 쉽게 이루어지게 할 수 있다.

[0031] 카드사는 결제정보를 입력받을 때 식별정보를 부가하여 받은 뒤 거래내역DB(41) 에 결제관련한 모든 정보를 저장을 한 후 수수료계산모듈(33)이 수수료를 계산하여 수수료정보DB(42)에 저장을 하고 즉시지급결제모듈(33)은 미리 저장되어 있는 가맹점의 입금계좌에 입금이 이루어지도록 한다. 이때 즉시지급결제모듈(33)은 거래정보DB(41)에 저장되어 있는 식별정보를 추출하여 입금시에 부가정보 혹은 입금자란에 기재하도록 하여 가맹점이 매출분석을 할 때 유용하게 활용될 수 있도록 한다.

[0032] 특히 비슷한 금액으로 많은 수의 결제가 일어나는 업종들에 있어서는 (식당, 주유소등) 실시간 결제만 이루어지는 경우에는 같은 시간대에 비슷한 금액을 지불하는 손님이 많은 경우에 누가 어떤 건에 대해서 지불한 것인지 알 수 없는 경우가 종종 생기게 된다.

[0033] 예를 들어 주유소에서 결제할 때는 만원단위로 끊어서 결제하는 경우가 많은데 4,5,6만원 정도로 결제하는 고객들이 있는 경우 한 시간 동안 같은 금액으로 결제를 하는 자동차가 수십대에 이를 수도 있게 된다. 그런데 각각의 결제금액이 누구에 의해서 발생한 것인지를 식별하지 못한다면 의미가 없게 된다. 6대의 차량이 들어와서 모두 5만원씩 결제를 한 경우 어떤 차량이 결제를 한 것인지를 즉시 확인할 수 있어야 하는데 이러한 확인이 안되면 결제시간, 승인번호등을 보고 대조를 해야만 하기 때문에 취소등의 경우가 생길 때 처리가 매우 복잡하게 되지만 본 발명에서와 같이 식별정보를 부가하여 전달받게 되면 누가 결제한 것인지를 금방알 수 있게 된다.

[0034] 결제 취소의 경우 카드사는 가맹점에 수수료를 포함하는 전체 금액에 대해서 지불한 것이기 때문에 수수료를 포함한 전체 금액에 대해 반환을 요청하게 되며 미리 지불했던 수수료에 대한 이자는 별도로 청구할 수 있다.

[0035] 또한, 본 발명에 있어서 또다른 실시예로 은행이 식별정보추가모듈(32)과 즉시지급모듈(31)등을 포함하고 있는 경우를 예로 든다. 이를 위해서 카드에 의한 결제가 이루어지는 경우 가맹점 단말기(11)는 은행과 카드사 쪽으로 결제정보를 모두 보내며 은행서버가 카드사서버로부터 승인번호통지를 받으면 은행서버의 즉시지급모듈은 식별정보추가모듈(32)을 작동시켜 송금내역에 식별정보를 추가 한 후 송금을 진행시키게 된다. 실시간 송금을 최종적으로 진행하는 것은 은행이기 때문에 은행이 미리 송금정보를 가지고 있다가 카드사서버로부터 승인번호를 통지받은 후 송금을 하게 되면 보다 빠른 송금이 이루어질 수 있다.

부호의 설명

[0036] 11: 가맹점 단말기 12: 카드사 서버

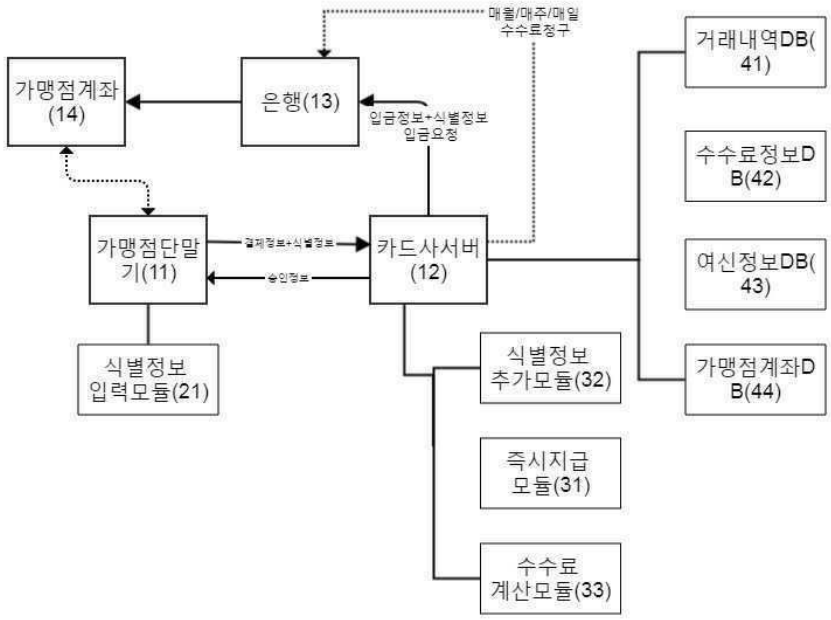
13: 은행 14: 가맹점계좌

21: 식별정보입력모듈 31: 즉시지급모듈

32: 식별정보추가모듈 33: 수수료계산모듈

41: 거래내역DB 42: 수수료정보DB

43: 여신정보DB 44: 가맹점계좌DB

도면

도면1