

[19] 中华人民共和国国家知识产权局

[51] Int. Cl.

G07F 19/00 (2006.01)

G06Q 40/00 (2006.01)



[12] 发明专利申请公布说明书

[21] 申请号 200610061836.8

[43] 公开日 2008年1月30日

[11] 公开号 CN 101114396A

[22] 申请日 2006.7.27

[21] 申请号 200610061836.8

[71] 申请人 黄金富

地址 100032 北京市西城区金融街27号投资
广场B座19层

[72] 发明人 黄金富

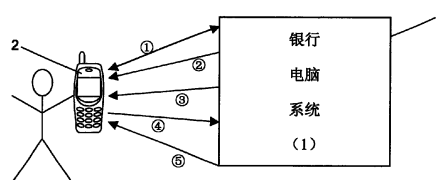
权利要求书4页 说明书10页 附图2页

[54] 发明名称

利用短信方式从银行其它帐户转帐至支票帐户的电讯方法

[57] 摘要

一种储户从银行其它帐户转帐至其本人支票帐户的电讯方法，在储户及其开户银行办理相关协议后，银行确认可相互利用短信(0)方式进行转帐指示，当储户支票帐户内余额不足时，银行电脑系统(1)向储户手机(2)发短信和/或拨打储户手机(2)的方式，请求储户转帐，储户可按预定方式，用短信或用语音按键确认方式予以回复，转帐后，银行电脑系统(1)向该储户手机(2)发短信(0)予以通知，本发明的电讯方法，可使储户减少因忘记转钱到支票帐户，引起的退票损失，银行也可节省大量人成本和成本，具有良好的社会及经济效益。



1. 一种储户从银行其它帐户转帐至支票帐户的电讯方法，其特征在于，所述方法中采用了短信（0）作为通讯手段的步骤。
2. 如权利要求 1 所述电讯方法，其特征在于，所述方法包括如下步骤：
 - 步骤 1，储户到其开户银行将其手机号码（2）及其开户银行内各帐户的信息存入银行电脑系统（1），并授权银行根据所述手机号码（2）及该手机的短信（0）信息，从该储户其它帐户转帐到该储户的支票帐户，以及，
银行电脑系统（1）内设置相应短信处理系统，用来处理储户发来的短信（0），并根据短信（0）内容的指示，替储户转帐到该储户支票帐户；
 - 步骤 2，当该储户的支票帐户余额不足需要转入款项时，开户银行通过其银行电脑系统（1）发短信（0）至该储户手机（2），通知该储户其支票帐户余额不足，需要从其它帐户转帐至支票帐户，短信（0）中，要求储户选择其帐户类型和/或帐户号码；
 - 步骤 3，当该储户同意转帐时，利用其登记手机（2）发一短信（0）至银行电脑系统（1），表示同意转帐并指明所选择的帐户类型和/或帐户号码；
 - 步骤 4，所述银行电脑系统（1）根据手机（2）来电显示，核对该储户的手机来电号码（2）无误后，处理该储户的短信（0），从该储户所选择的银行帐户内转入款项至该储户的支票帐户，转帐后，

向该储户手机（2）发短信（0），告知该储户已完成转帐的相关事宜。

3. 如权利要求 1 所述电讯方法，其特征在于，所述方法还包括如下步骤：

步骤 S1，储户到其开户银行将其手机号码（2）及其开户银行内各帐户的信息存入银行电脑系统（1），并授权银行根据所述手机号码（2）及该手机的短信（0）信息，从该储户其它帐户转帐到该储户的支票帐户，以及，

银行电脑系统（1）内设置相应 DNA 通讯系统，用来处理储户发来的短信（0），并根据短信（0）内容的指示，替储户转帐到该储户支票帐户；

步骤 S2，当该储户的支票帐户余额不足需要转入款项时，银行通过其银行电脑系统（1）发短信（0）至该储户手机（2），通知该储户其支票帐户余额不足，需要从其它帐户转帐至支票帐户，短信（0）中，要求储户选择其帐户类型和/或帐户号码；

步骤 S3，在短信（0）发出的数分钟后，该银行电脑系统（1）拨打所述储户手机（2），并将银行的电话号码加上转入款项金额，组成一个来电号码，以来电号码显示方式，在储户的手机（2）的屏幕上显示，要求储户进行转入款项确认及要求储户答复在何时进行转帐；

步骤 S4，该储户的手机（2）收到银行电脑系统（1）的来电，从来电号码看见是银行来电及上述步骤 S2 中短信（0）的转入款项金额，

储户可利用其手机（2）向银行答复是否转入款项，不转入款项时，可以不接听来电，不予理会，或者接听来电后在手机上按预定的不同意键，以表示拒绝转入款项；转入款项时，只要接听来电，并在手机上按预定的确认键回复银行电脑系统（1）表示确认即时从其选择的帐户类型和/或帐户号码转账转入款项，或在按确认键后，按一个数字表示请银行延迟多少日后转入款项，该数字键的数字就是延迟转入款项的日数；也可以在接听来电后直接按一个数字，表示请银行延迟多少日后再次来电，储户到时才决定是否转入款项；

步骤 S5，银行电脑系统（1）在收到该储户手机（2）答复确认后，按储户要求的时间进行转账，将相应金额从该储户选择的银行帐户划转至所述支票帐户内，转账后，银行电脑系统（1）向该储户手机（2）发短信（0），通知该储户的已转账完毕的相关事宜。

4. 如权利要求 3 所述电讯方法，其特征在于，在步骤 S3 和 S4 中还可增加语音提示方式，即：

步骤 S31，在短信（0）发出的数分钟后，该银行电脑系统（1）拨打所述储户手机（2），并将银行的电话号码加上转入款项金额，组成一个来电号码，以来电号码显示方式，在储户的手机（2）的屏幕上显示，同时银行电脑系统（1）还在储户接听电话后以语音提示方式重复所发短信（0）的内容，要求储户进行转入款项确认及要求储户答复在何时进行转账；

步骤 S41，该储户利用手机（2）收到银行电脑系统（1）的来电，从来电号码看见是银行来电及和转入款项金额，储户可利用其手

机(2)向银行答复是否转入款项,不转入款项时,可以不接听来电,不予理会,或者接听来电后在手机上按预定的不同意键,以表示拒绝转入款项;转入款项时,只要接听来电,并在手机上按预定的确认键回复银行电脑系统(1)表示确认即时转账转入款项,或在按确认键后,按一个数字表示请银行延迟多少日后转入款项,该数字键的数字就是延迟转入款项的日数;也可以在接听来电后直接按一个数字,表示请银行延迟多少日后再次来电,储户到时才决定是否转入款项。

5. 如权利要求3所述电讯方法,其特征在于,在步骤S1中,银行电脑系统(1),或设置相应的DNA通讯系统,或设置相应短信处理系统。
6. 如权利要求3所述电讯方法,其特征在于,在步骤S4和S41中,同意键或是#键,或是预定的手机上的其它按键。
7. 如权利要求1或2或3所述电讯方法,其特征在于,短信(0)中有转帐金额的信息。
8. 如权利要求1或2或3所述电讯方法,其特征在于,短信(0)中,选择帐户中包括有储蓄帐户,和/或透支帐户,和/或信用卡帐户。

利用短信方式从银行其它帐户转帐至支票帐户的电讯方法

技术领域

本发明涉及电讯通讯技术领域，特别是短信通讯的领域。

技术背景

在大部分的国家里，个人或公司等都在银行开有几种帐户，以个人为例，有储蓄帐户，有信用卡帐户，有支票帐户，以及透支帐户，等等。由于支票支付非常方便，不用使用现金，金额大小都可以使用，所以支票帐户被广泛地利用。支票帐户的缺点是，银行对支票帐户里存的钱一般是不支付利息，即使有支付利息的通常也比储蓄帐户的利息率要低很多。因此，人们常常在支票帐户内存有少量经常要用支票支付的“小钱”，而在支票帐户内的余额不足时，及时从其它帐户中转帐一些钱至支票帐户。但是，也会出现支票开出去了，支票帐户内的钱不够支付的情况。通常，收到该支票的银行会退票，使开出支票的储户受到金钱（退票费）和信誉上的损失。如果储户能及时向自己的支票帐户内存入足够的钱，就可避免此种损失。利用现代通讯技术实现这种及时转帐的业务是十分需要的，而目前的作法是，储户支票帐户不够钱时，银行职员打电话通知该储户，该储户要立即用 ATM 机、网上银行、电话银行或亲自到银行转帐，使储户和银行都非常不方便。

发明内容

本发明的目的，在于提供一种电讯方法，储户可以利用电讯方法、

电讯手段，实现在银行内的其它帐户中的金钱转帐至支票帐户内，使储户可以节省时间。

本发明的目的是这样实现的，采用如下一组步骤1至步骤4的电讯方法，其中包括利用短信(0)方式作为通讯指令的步骤。更具体的方式，可以采用如下步骤，即：

步骤1，储户到其开户银行将其手机号码(2)及其开户银行内各帐户的信息存入银行电脑系统(1)，并授权银行根据所述手机号码(2)及该手机所发的短信(0)信息，从该储户其它帐户转帐到该储户的支票帐户，以及，

银行电脑系统(1)内设置相应短信处理系统，用来处理储户发来的短信(0)，并根据短信(0)内容的指示，替储户转帐到该储户支票帐户；

步骤2，当该储户的支票帐户余额不足需要转入款项时，开户银行通过其银行电脑系统(1)发短信(0)至该储户手机(2)，通知该储户其支票帐户余额不足，需要从其它帐户转帐至支票帐户，短信(0)中，要求储户选择其帐户类型和/或帐户号码；

步骤3，当该储户同意转帐时，利用其登记手机(2)发一短信(0)至银行电脑系统(1)，表示同意转帐并指明所选择的帐户类型和/或帐户号码；

步骤4，所述银行电脑系统(1)根据收到的短信(0)的来电号码，核对该储户的手机来电号码(2)无误后，处理该储户的短信(0)，根据短信(0)内容的指示，从该储户所选择的银行帐户内转入款项至

该储户的支票帐户，转帐后，向该储户手机（2）发短信（0），告知该储户已完成转帐的相关事宜。

本发明的方法，还可采取如下一组步骤 S1 至 S5 的电讯方法，其中也包括利用短信（0）方式进行通讯的步骤，具体是：

步骤 S1，储户到其开户银行将其手机号码（2）及其开户银行内各帐户的信息存入银行电脑系统（1），并授权银行根据所述手机号码（2）及该手机的短信（0）信息，从该储户其它帐户转帐到该储户的支票帐户，以及，

银行电脑系统（1）内设置相应 DNA 通讯系统，用来处理储户发来的短信（0），并根据短信（0）内容的指示，替储户转帐到该储户支票帐户；

步骤 S2，当该储户的支票帐户余额不足需要转入款项时，银行通过其银行电脑系统（1）发短信（0）至该储户手机（2），通知该储户其支票帐户余额不足，需要从其它帐户转帐至支票帐户，短信（0）中，要求储户选择其帐户类型和/或帐户号码；

步骤 S3，在短信（0）发出的数分钟后，该银行电脑系统（1）拨打所述储户手机（2），并将银行的电话号码加上转入款项金额，组成一个来电号码，以来电号码显示方式，在储户的手机（2）的屏幕上显示，要求储户进行转入款项确认及要求储户答复在何时进行转帐；

步骤 S4，该储户的手机（2）收到银行电脑系统（1）的来电，从来电号码看见是银行来电及上述步骤 S2 中短信（0）的转入款项金额，储户可利用其手机（2）向银行答复是否转入款项，不转入款项时，可

以不接听来电，不予理会，或者接听来电后在手机上按预定的不同意见键，以表示拒绝转入款项；转入款项时，只要接听来电，并在手机上按预定的确认键回复银行电脑系统（1）表示确认即时从其选择的帐户类型和/或帐户号码转账转入款项，或在按确认键后，按一个数字表示请银行延迟多少日后转入款项，该数字键的数字就是延迟转入款项的日数；也可以在接听来电后直接按一个数字，表示请银行延迟多少日后再次来电，储户到时才决定是否转入款项；

步骤 S5，银行电脑系统（1）在收到该储户手机（2）答复确认后，按储户要求的时间进行转账，将相应金额从该储户选择的银行帐户划转至所述支票帐户内，转账后，银行电脑系统（1）向该储户手机（2）发短信（0），通知该储户的已转账完毕的相关事宜。

在上述步骤 S3 和 S4 中，还可增加语音提示方式，即，

步骤 S31，在短信（0）发出的数分钟后，该银行电脑系统（1）拨打所述储户手机（2），并将银行的电话号码加上转入款项金额，组成一个来电号码，以来电号码显示方式，在储户的手机（2）的屏幕上显示，同时银行电脑系统（1）还在储户接听电话后以语音提示方式重复所发短信（0）的内容，要求储户进行转入款项确认及要求储户答复在何时进行转账；

步骤 S41，该储户利用手机（2）收到银行电脑系统（1）的来电，从来电号码看见是银行来电及和转入款项金额，储户可利用其手机（2）向银行答复是否转入款项，不转入款项时，可以不接听来电，不予理会，或者接听来电后在手机上按预定的不同意见键，以表示拒绝转

入款项；转入款项时，只要接听来电，并在手机上按预定的确认键回复银行电脑系统（1）表示确认即时转账转入款项，或在按确认键后，按一个数字表示请银行延迟多少日后转入款项，该数字键的数字就是延迟转入款项的日数；也可以在接听来电后直接按一个数字，表示请银行延迟多少日后再次来电，储户到时才决定是否转入款项；

这样，就都实现了本发明。

本发明的好处是，银行电脑系统（1）及时为储户进行了转账，使该储户开出的支票不会遭受退票的各种损失，也使银行增加了业务，同时，由于银行为储户提供了这种及时为储户向其支票帐户中进行电讯转账的及时服务，银行在储户中的信誉度、方便度、认可程度都会提高，对银行和储户都有好处，是双赢的电讯方法。

附图说明

图 1 和图 2 分别是本发明的储户从银行其它帐户转账至支票帐户的电讯方法的第一和第二实施例说明图；

图 3 和图 4 及图 5 是本发明的电讯方法中采用的短信（0）的信息内容的实施例。

具体实施方式

下面结合附图，对本发明的方法作进一步详细说明。附图中，相同的符号表示相同的设置、装置或器件。所述附图和附图说明都是示意性的，本发明的精神不受实施例中的具体说明所限制。

本发明的方法是利用现代通讯设施采用现代通讯技术，为储户在银行中进行帐户转账的电讯方法，尤其是，采用了短信（0）的方法、

方式，储户和银行方面都感到方便，而且成本低，储户和银行都能接受，因此，短信（0）的信息传达方式实施在本发明所述各实施例中。

此外，本说明书中，手机和手机号码用同一符号表示，都表示通过储户的手机（2）进行通讯的手段而在各实施例中实施。

参阅图 1，图 1 是本发明的电讯方法的第一实施例，具体步骤已在前面发明概述部分的步骤 1 至步骤 4 中说明了，上述步骤还可以概述如下：

作为银行客户的储户，首先到银行登记自己的手机（2）号码、银行帐户号码等资料，并签授权书授权银行根据储户所发短信，从储户其它帐户转入款项到支票帐户。银行要设立相应的短信处理系统，用来处理储户转入款项的短信信息，替储户转入款项至支票帐户。

当作为储户的支票帐户余额不足时，银行立即发一个短信给储户，告诉储户支票帐户余额不足，要求储户从其它帐户转入款项到支票帐户。

如果储户同意，就选择自己一个其它帐户转帐，并将短信回复给银行，银行收到储户短信并核对来电号码无误后，根据短信指示，从储户所选的其它帐户转帐到支票帐户，并再发一个短信通知储户已经转钱到支票帐户。

所发短信（0）可以是图 3 和图 4 和图 5 所示短信的例子。

上述步骤中，如果储户不同意转帐时，可不予回复，或采取预先约定的其他方式表示不同意。

参阅图 2，图 2 是本发明的电讯方法的第二实施例，具体步骤也

已在前面发明概述部分的步骤 S1 至步骤 S5 中说明了，上述步骤还可以概述如下：

作为银行客户的储户，首先到银行登记自己的手机（2）号码、银行帐户号码等资料，并签授权书授权银行根据储户确认信息，从储户其它帐户转入款项到支票帐户。银行要设立相应的 DNA 通讯系统，用来处理储户确认转帐款项的信息，替储户转入款项至支票帐户。

当作为储户的支票帐户余额不足时，银行立即发一个短信给储户，告诉储户支票帐户余额不足，要求储户从其它帐户转入款项到支票帐户。

数分钟后银行内的电脑系统拨打储户手机号码，储户从来电号码看见是银行来电及转帐金额，储户接听后同意就按同意码#确认，然后银行内的电脑系统用电脑语音告诉储户，请您选择从哪一个帐户转帐到支票帐户，储户选择帐户后银行核对确认信息无误后，就根据储户指示，从储户所选的帐户转帐到支票帐户，完成后再发一个短信通知储户已经转帐到支票帐户。

本例步骤中，步骤 S1 中，银行电脑系统（1）中，或按所述设置相应的 DNA 通讯系统，或可设置相应短信处理系统，都是可以的，都可实现本发明。

所谓 DNA 通讯系统，是发明人黄金富先生在先的发明，已在中国专利局提出了专利申请，其好处是，储户在世界各地都可以转帐，可减少因忘记转钱到支票帐户引起的退票，银行也可节省大量人手和成本。DNA 专利的有关内容可参阅黄金富先生以前在中国专利局提交的

多项发明专利内容，如发明专利号为 94105095.5 的专利内容。

步骤 S4 和 S41 中，同意键或是#键，或是预定的手机上的其它按键，例如*键，0 字键等。

上述步骤中，如果储户不同意转帐时，可不予回复，或采取预先约定的其他方式表示不同意。

第一和第二实施例的区别在于，在银行电脑系统（1）向储户发出要求转帐的短信后，第一例中，需要储户用短信（0）回复，而在第二实施例中，是银行电脑系统（1）要求储户用其手机（2）即时回复，同意转帐时，在手机（2）上即时按键确认，即时选择帐户，不需要储户再发短信（0）了，都由银行电脑系统（1）提供提醒储户、请求确认、和处理储户确认信息的服务。

参阅图 3、图 4 和图 5，图 3 和图 4 及图 5 都是本发明的方法中短信（0）的例子。

短信（0）中，都有转帐金额的信息，选择帐户中，都全包括有储蓄帐户，储蓄帐户是银行储户的最基本帐户，是有利息收入的帐户，当然，储户可能还开有其它帐户，例如通常还会有透支帐户，和/或信用卡帐户等。

继续参阅图 3，图 3 所示短信（0）是银行电脑系统（1）要求该储户转帐至支票户的短信，如图中所示，短信（0）中指出：“您的支票帐户余额不足，尚欠 2900 元，请在您的其它帐户转钱到支票帐户。”同时，清楚列出其它帐户的名称和相应数码，例如图 3 中所列的：“1、储蓄帐户，2、信用卡帐户，3、透支帐户。”以上帐户后还可加帐户号

码，如“1、储蓄帐户 9555507553307558”等等。储户可以选择 1，或 2，或 3，当然，也可在回复的短信中清楚地指明从哪个帐户中转帐。

图 3 所示短信 (0)，可用在图 1 第一实施例的步骤 2 中，及用在图 2 第二实施例步骤 S2 中，及步骤 S31 中的银行向储户通话内容，在步骤 S4 和 S41 中，储户可即时按数字键回复，按 1 键，从储蓄帐户中转帐，按 3 键，则从透支帐户中转帐。

继续参阅图 4，图 4 所示短信 (0) 是储户回复银行的短信 (0)，是指令性短信 (0)，例如，本例的短信中，储户清楚地示明：“请从储蓄帐户 1 中转帐 2900 元至本人支票帐户。”短信内容清楚，不会产生任何误解，一是指出了从储蓄帐户中转帐，二是指明了转帐金额，三是指明了转至“本人”支票帐户，因而不会产生误解，避免日后有纠纷。

本例的短信，可用于图 1 中第一实施例 1 的步骤 3 中。

继续参阅图 5，图 5 所示短信可作为上述第一及第二实施例中步骤 4 及步骤 S5 中的转帐成功回复短信，其内容可以如图 5 中所示，“储户手机 13902966788 已从您储蓄帐户转帐至您支票帐户 2900 元，2005.11.30”，通过手机号码指明储户姓名、指明转帐金额 2900 元、指明从储蓄帐户中转帐的，也注明了转帐日期。

在以上实施例中，短信 (0) 的内容和形式皆可以变通，但都属于本发明的保护范围。

本发明的方法，不仅适用于个人储户，也适用于公司、机关、组织等银行开户单位。

本发明的电讯方法的实施，会给银行和储户带来实际的好处，也增加了电讯公司的业务，会带来很好的社会及经济效益。

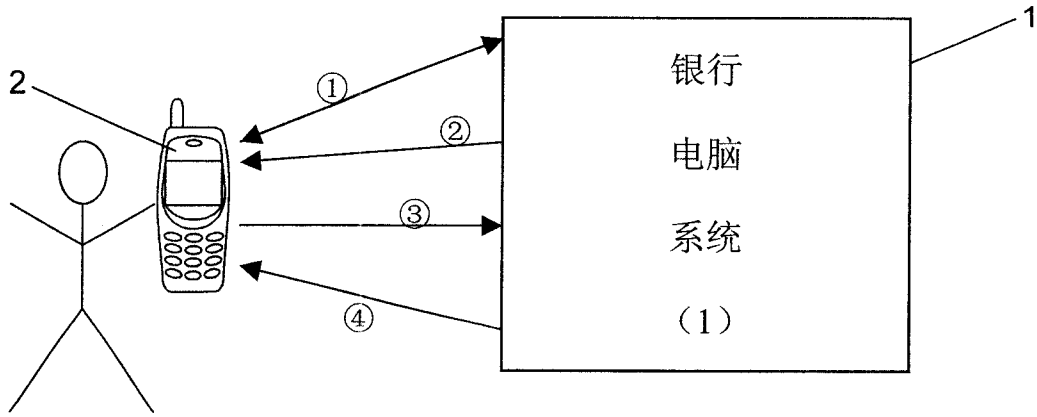


图 1

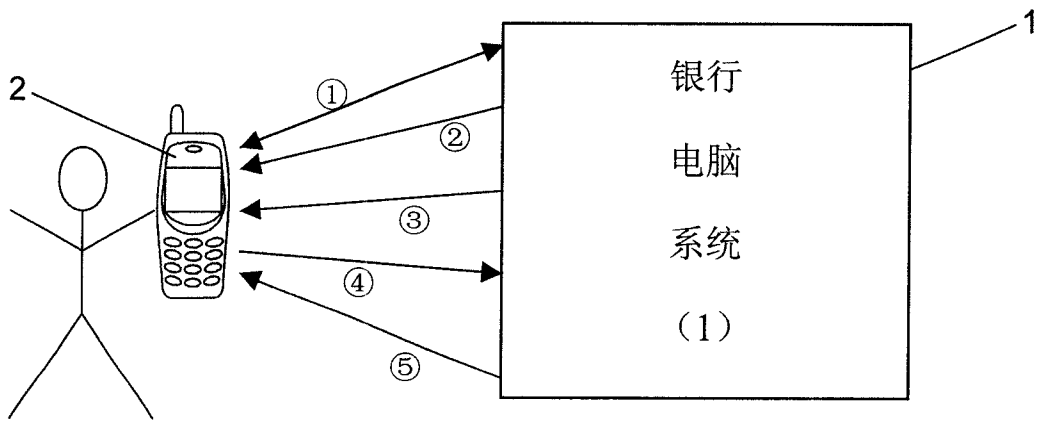


图 2

您的支票帐户余额不足，尚欠 2900 元，请在您的其它帐户转钱到支票帐户：

- 1、储蓄帐户；
- 2、信用卡帐户；
- 3、透支帐户。

图 3

请从储蓄帐户 1 中
转帐 2900 元
至本人支票帐户

图 4

储户手机 13902966788
已从您储蓄帐户转帐至支票帐户
2900 元
2005.11.30

图 5