

[19] 中华人民共和国国家知识产权局

[51] Int. Cl.

H04Q 7/22 (2006.01)

G06Q 20/00 (2006.01)

G06Q 40/00 (2006.01)

H04Q 7/32 (2006.01)



[12] 发明专利申请公布说明书

[21] 申请号 200610062535.7

[43] 公开日 2008年3月19日

[11] 公开号 CN 101146242A

[22] 申请日 2006.9.11

[21] 申请号 200610062535.7

[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

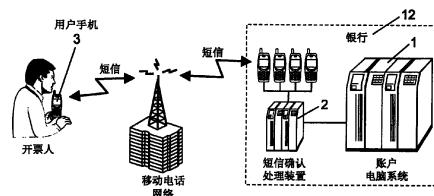
权利要求书6页 说明书11页 附图2页

[54] 发明名称

银行支票兑现等的短信确认电讯方法

[57] 摘要

一种银行支票兑现等的短信确认电讯方法，所述方法中，采用包括短信回复作为确认的步骤，其中，用户使用自己的手机(3)回复原封不动的原来的短信作为确认同意支付的步骤，用户以来电号码知道该确认短信是信用卡中心(11)或银行(12)等所发出的，而短信确认处理装置(2)使用短信的来电号码来核实确认短信是从用户的手机(3)所发出的，本方法将口头确认过程自动化，能节省人手，减低营运成本，有效地提高银行处理大金额现金支票的效率，而且比人工拨电话给开票人查询的方法更快捷，更可靠。



1. 一种银行支票兑现等的短信确认电讯方法，所述方法中，采用包括短信回复作为确认的步骤，其中，用户使用自己的手机（3）回复原封不动的原来的短信作为确认同意支付的步骤。
2. 如权利要求 1 所述的短信确认电讯方法，所述方法中，包括用户使用自己的手机（3），从短信的来电号码知道该确认短信的信息是从账户电脑系统（1）或从账户电脑系统（1）相关的短信确认处理装置（2）所发出的，以及，短信确认处理装置（2）根据短信的来电号码，核实确认短信是从用户手机（3）所发出的步骤。
3. 如权利要求 1 或 2 所述的短信确认电讯方法，所述方法中，包括在作为确认工具的用户手机（3）中加装了只按一个键就完成确认支付或不确认支付的程式。
4. 如权利要求 1 或 2 或 3 所述的短信确认电讯方法，在使用信用卡作大金额刷卡时，来用如下 A 组步骤：
 - A1. 当使用信用卡作大金额刷卡支付时，收卡商店的 POS 机将卡主姓名、信用卡卡号、金额、商店账号等刷卡资料传送到信用卡中心（11）的账户电脑系统（1），
 - A2. 信用卡中心（11）的账户电脑系统（1）将刷卡资料，传送到短信确认处理装置（2），短信确认处理装置（2）从信用卡卡号找到用户的手机（3）电话号码，将刷卡资料通过短信方式传送给用户的手机（3），
 - A3. 用户从手机（3）收到短信，从短信的来电号码知道该短信是从信用卡中心（11）所发出的，从短信内容看到信用卡号码、刷卡金额、收卡商店名称、刷卡时间日期等资料，核对无误后同意支付就将短信原封不动的回复给信用卡中心（11），表示同意确认该笔交易；如果不同意就不确

- 认不回复，或者将短信内容更改后回复给信用卡中心（11），表示不同意确认该笔交易，如果用户并没有用卡而收到请求确认信息，表示可能有人盗用他的信用卡，可以立即致电信用卡中心（11），或者报警处理，
- A4. 短信确认处理装置（2）在指定时间内收到用户回复的短信，核对短信的来电号码必须是用户的手机（3）电话号码，确保这短信是从用户的手机（3）所发出的，同时短信的内容和之前由短信确认处理装置（2）所发出的请求确认短信的内容完全相同，表示用户同意该笔交易，短信确认处理装置（2）向账户电脑系统（1）发出确认成功信息；如果信用卡中心（11）在指定时间内收不到用户回复的短信，或收到用户的短信内容和之前发出的短信内容并不相同，表示用户不同意兑现该支票，信用卡中心（11）就会拒绝该笔交易，
- A5. 信用卡中心（11）的账户电脑系统（1）将收到的确认成功信息核对，并核对用户的账户信用额等资料，全部核对无误后，向商店的 POS 机发出交易授权，
- A6. 交易完成后信用卡中心（11）的账户电脑系统（1）通过短信确认处理装置（2），用短信方式将信用卡账户的最新结余传送给用户的手机（3）。
5. 如权利要求 1 或 2 或 3 所述的短信确认电讯方法，在公共机构自动转账交费时，采用如下 B 组步骤：
- B1. 当公共机构的账单到期要交费时，包括电费、水费、煤气费、电话费、租金、管理费、学费等，该收费的公共机构的账务电脑系统（4）将用户在该机构的账户号码、银行账户号码、转账金额等资料传送给银行（12），要求从用户的银行账户内转账缴费，
- B2. 银行（12）的账户电脑系统（1）将用户在该公共机构的账户号码、银行账户号码、转账金额等资料，传送到短信确认处理装置（2），短信确认处理装置（2）从银行账户号码找到用户的手机（3）电话号码，将用户在该公共机构的账户号码、银行账户号码、转账金额等资料，通过短信方式传送给用户的手机（3），
- B3. 用户从手机（3）收到短信，从短信的来电号码知道该短信是从银行（12）所发出的，从短信内容看到用户在该公共机构的账户号码、银行账户号

- 码、转账金额等资料，核对无误后同意转账交费就立即将原有短信内容，原封不动的回复给银行（12），表示同意确认转账交费；如果不同意就不确认不回复，或者将短信内容更改后回复给银行（12），表示不同意确认转账交费，如果用户怀疑账单出错，可以在回复不同意后，立即联络该公共机构查核账单，
- B4. 短信确认处理装置（2）在指定时间内收到用户回复的短信，核对短信的来电号码必须是用户的手机（3）电话号码，确保这短信是从用户的手机（3）所发出的，同时短信的内容和之前由短信确认处理装置（2）所发出的请求确认短信的内容完全相同，表示用户同意该笔转账交费，短信确认处理装置（2）向账户电脑系统（1）发出确认成功信息；如果银行（12）在指定时间内收不到用户回复的短信，或银行（12）收到用户的不同意短信，表示用户不同意该笔转账交费，银行（12）就会拒绝该笔转账，
- B5. 银行（12）的账户电脑系统（1）将收到的确认成功信息核对，并核对用户的账户结余等资料，全部核对无误后，从用户的银行账户内转钱到该公共机构的账户内，并通知该公共机构的账务电脑系统（4）款已收妥了，
- B6. 转账交费后银行（12）的账户电脑系统（1）通过短信确认处理装置（2），用短信方式将用户的银行账户的最新结余传送给用户。
6. 如权利要求 1 或 2 或 3 所述的短信确认电讯方法，在大金额支票兑现时，采用如下 C 组步骤：
- C1. 当持票人拿着支票到银行（12）柜位要求兑现时，银行（12）柜位职员核对支票签名、金额、日期、持票人姓名无误后，通过柜位上的电脑终端，输入支票账户号码、支票号码、金额、持票人姓名等资料到银行（12）的账户电脑系统（1），
- C2. 银行（12）的账户电脑系统（1）将支票账户号码、支票号码、金额、持票人姓名等资料，传送到短信确认处理装置（2），短信确认处理装置（2）从支票账户号码找到用户的手机（3）电话号码，将支票号码、金额、持票人姓名等资料，通过短信方式传送给用户的手机（3），

- C3. 用户从手机（3）收到短信，从短信的来电号码知道该短信是从银行（12）所发出的，从短信内容看到支票号码、金额、持票人姓名等资料，核对无误后同意兑现就立即将原有短信内容，原封不动的回复给银行（12），表示同意确认兑现该支票；如果不同意就不确认，并将短信内容更改后回复给银行（12），表示不同意确认兑现该支票；如果用户在指定时间内不回复，表示用户对这支票的兑现没有意见，既不确认也不反对，银行（12）就会按预先设定的程序处理，银行（12）在收不到用户的确认短信下，将该支票兑现，或银行（12）在收不到用户的确认短信的情况下，拒绝兑现该支票，这些可由银行（12）按其需要决定采用那一种方法，如果用户收到短信后怀疑他的支票被人盗用，可以在回复不同意后，立即致电银行（12），要求银行（12）报警处理，
- C4. 短信确认处理装置（2）在指定时间内收到用户回复的短信，核对短信的来电号码必须是用户的手机（3）电话号码，确保这短信是从用户的手机（3）所发出的，同时短信的内容和之前由短信确认处理装置（2）所发出的请求确认短信的内容完全相同，表示用户同意兑现该支票，短信确认处理装置（2）向账户电脑系统（1）发出确认成功信息，如果银行（12）收到用户的不同意短信，表示用户不同意兑现该支票，银行（12）就会拒绝兑现该支票，
- C5. 银行（12）的账户电脑系统（1）将收到的确认成功信息核对，并核对用户的账户结余等资料，全部核对无误后，通过柜位上的电脑终端，向柜位职员发出可以兑现指示，指示银行（12）柜位职员兑现持票人的大金额现金支票，
- C6. 支票兑现后银行（12）的账户电脑系统（1）通过短信确认处理装置（2），用短信方式将支票账户的最新结余传送给用户。
7. 如权利要求 1 或 2 或 3 所述的短信确认电讯方法，在分期付款自动转账交费时，采用如下 D 组步骤：
- D1. 当分期付款自动转账到期要交费时，银行（12）的账户电脑系统（1）将用户的分期付款交费通知、银行账户号码、转账金额等资料，传送到短信确认处理装置（2），短信确认处理装置（2）从银行账户号码找到用

- 户的手机(3)电话号码,将用户的分期付款账单名称、银行账户号码、转账金额等资料,通过短信方式传送给用户的手机(3),
- D2. 用户从手机(3)收到短信,从短信的来电号码知道该短信是从银行(12)所发出的,从短信内容看到是分期付款交费通知、银行账户号码、转账金额等资料,核对无误后同意转账交费就立即将原有短信内容,原封不动的回复给银行(12),表示同意确认转账交费;如果不同意就不确认不回复,或者将短信内容更改后回复给银行(12),表示不同意该笔转账交费,如果用户之前已经完成全部的分期付款交费,还收到分期付款交费通知,表示账单可能出错,可以在回复不同意后,立即联络银行(12)查核账单,
- D3. 短信确认处理装置(2)在指定时间内收到用户回复的短信,核对短信的来电号码必须是用户的手机(3)电话号码,确保这短信是从用户的手机(3)所发出的,同时短信的内容和之前由短信确认处理装置(2)所发出的请求确认短信的内容完全相同,表示用户同意该笔转账交费,短信确认处理装置(2)向账户电脑系统(1)发出确认成功信息,如果银行(12)在指定时间内收不到用户回复的短信,或收到用户的不同意短信,表示用户不同意该笔转账交费,银行(12)就不会进行该笔转账,
- D4. 银行(12)的账户电脑系统(1)将收到的确认成功信息核对,并核对用户的账户结余等资料,全部核对无误后,从用户的银行账户内转钱缴交该期的分期付款,
- D5. 转账交费后银行(12)的账户电脑系统(1)通过短信确认处理装置(2),用短信方式将用户的银行账户的最新结余传送给用户的手机(3)。
8. 如权利要求1或2或3所述的短信确认电讯方法,在个人信用资料库查询时,采用如下E组步骤:
- E1. 当有人向信用机构(13)查询用户的个人信用资料时,查询者输入用户的账户号码、所查询的项目、查询者姓名等资料到信用机构(13)的个人信用资料库系统(1),
- E2. 个人信用资料库系统(1)将用户的账户号码、所查询的项目、查询者姓名等资料,传送到短信确认处理装置(2),短信确认处理装置(2)从

- 用户的账户号码找到用户的手机(3)电话号码,将用户的账户号码、所查询的项目、查询者姓名等资料,通过短信方式传送给用户的手机(3),
- E3. 用户从手机(3)收到短信,从短信的来电号码知道该短信是从个人信用资料库系统(1)所发出的,从短信内容看到用户的账户号码、所查询的项目、查询者姓名等资料,核对无误后同意给查询者查询自己的个人信用资料就立即将原有短信内容,原封不动的回复给个人信用资料库系统(1),表示同意确认该项查询;如果不同意就不确认不回复,或者将短信内容更改后回复给信用机构(13),表示不同意该项查询,
- E4. 短信确认处理装置(2)在指定时间内收到用户回复的短信,核对短信的来电号码必须是用户的手机(3)电话号码,确保这短信是从用户的手机(3)所发出的,同时短信的内容和之前由短信确认处理装置(2)所发出的请求确认短信的内容完全相同,表示用户同意确认该项查询,短信确认处理装置(2)向个人信用资料库系统(1)发出确认成功信息,如果个人信用资料库系统(1)在指定时间内收不到用户回复的短信,或收到用户的不同意短信,表示用户不同意该项查询,个人信用资料库系统(1)就会拒绝该项查询,
- E5. 个人信用资料库系统(1)收到的确认成功信息后,将相关的信用资料提供给查询者,
- E6. 查询完成后个人信用资料库系统(1)通过短信确认处理装置(2),用短信方式将提供给查询者的信用资料的撮要传送给用户的手机(3)。
9. 如权利要求4或5或6或7或8所述的短信确认电讯方法,在A2, B2, C2, D1, E2的步骤中,或在短信内容加上一个随机号码或随机字串信息,再在相应的A4, B4, C4, D3, E4的步骤中,核对这随机号码或随机字串信息,以增强安全性。

银行支票兑现等的短信确认电讯方法

【技术领域】

本发明涉及计算机及通讯技术领域，特别涉及银行业的电脑及通讯技术。

【背景技术】

现时一般银行在兑现大金额现金支票时，会首先核对支票帐户的结余和支票上的签名，并查核持票人的身份证，全部核对无误后，银行职员会拨电话给开票人，通知他现在有人拿着这支票正在柜位要求兑现，并将持票人的姓名和支票金额等资料告诉开票人，要求开票人再次口头确认后，才兑现这支票。如果银行拨电话找不到开票人，银行仍然会给持票人兑现支票，这口头确认方法只是作为一种辅助的保安措施，给开票人在支票兑现前，确认曾经开出这支票给持票人，如果开票人有怀疑，例如并没有开出过这支票、或支票金额有误、或持票人资料不相符，可以立即告诉银行职员，不要兑现这支票，甚至可要求银行职员报警处理。

这种由银行职员拨电话给开票人再次口头确认的方法，整个过程主要是使用人工方法，由持票人到柜位要求兑现支票至银行核对无误后，将现金兑现给持票人，一般需要数分钟至十数分钟不等，这样造成银行处理一张大金额现金支票的成本，比处理一张过户转账的支票要高几倍以上，而且也会浪费持票人的时间，是非常没有效率的方法。

除了大金额现金支票的兑现外，当使用信用卡作大金额支付的交易时，信用卡中心职员也会拨电话给卡主，请他口头确认该笔交易，要成功后信用卡中心才会发出交易授权，这样当卡主作大金额刷卡消费时，往往要等待数分钟至十多分钟才能完成刷卡，这会给卡主造成不便。

【发明内容】

因此，本发明的目的，在于提供一种简洁，快速，方便的通讯确认方法，确认金钱的支付。

本发明的目的是这样实现的，采用这样一种银行支票兑现等的短信确认电讯方法，所述方法中，采用包括短信回复作为确认的步骤，其中，用户使用自己的手机（3）回复原封不动的原来的短信作为确认同意支付的步骤。

所述方法中，包括用户使用自己的手机（3），从短信的来电号码知道该确认短信的信息是从账户电脑系统（1）或从账户电脑系统（1）相关的短信确认处理装置（2）所发出的，以及，

短信确认处理装置（2）根据短信的来电号码，核实确认短信是从用户手机（3）所发出的步骤。

也就是，本发明提供了一种利用手机短信确认的方法，本发明的方法的优点是，可以将这再次口头确认的过程自动化，能有效提高银行处理大金额现金支票的效率，而且可节省人手，减低营运成本，比用人手拨电话给开票人查询的方法更快捷可靠。

【附图说明】

本说明书包括如下附图，

图 1 是本发明的方法中所涉及的系统和技术方法的主要构成的说明图。

图 2 是信用卡大金额刷卡时采用本发明的方法的说明图。

图 3 是公共机构自动转账交费实施例的说明图。

图 4 是大金额现金支票兑现时的实施例的说明图。

图 5 是分期付款自动转账交费的实施例的说明图。

图 6 是个人信用资料库查询的实施例的说明图。

【具体实施方式】

下面结合附图，对本发明作进一步详细说明。附图中，相同的数字符号代表相同或相类似的系统，装置，或部件。

参阅图 1，图 1 示出了本发明的系统和方法步骤中主要涉及的系统，装置，器件，部件，通讯手段。

本发明的系统可以称为短信确认系统，该短信确认系统主要由账户电脑系统（1），短信确认处理装置（2），用户手机（3），移动电话网络和短信所组成，同时要登记用户的手机（3）电话号码，并将手机（3）电话号码和用户的账户号码储存在短信确认处理装置（2）内。

账户电脑系统（1），是现时一般银行的账户电脑系统（1），或信用卡中心（11）的账户电脑系统（1），在系统内要增加处理用户的短信确认的相关程式，用来处理有关的短信确认工作。

短信确认处理装置（2），是一个设有通讯设备的电脑系统，通讯设备主要用来收发短信，通讯设备可以例如是手机，或者是网络电话，或其他可以收发短信的设备。短信确认处理装置（2）内储存有用户的账户号码和手机（3）电话号码的对应资料，当短信确认处理装置（2）收到账户电脑系统（1）所传送来的交易资料，从资料内的用户账户号码找到相对应的用户手机（3）电话号码，立即将确认请求资料用短信发送到用户手机（3），请用户将短信原封不动的发回给短信确认处理装置（2），当短信确认处理装置（2）收到用户的回复短信后，从短信的来电号码就可找到用户的手机（3）电话号码和用户的账户号码，将这短信内容和之前发给用户的短信作出比较核对，当两者完全相同时表示用户同意确认，两者有任何差别表示用户不同意确认，核对两者完全相同后才向账户电脑系统（1）发出确认回复信息，这是本发明中的一个重要特征。

用户手机（3）可以是一般的手机（3）、智能手机（3）或 PDA 手机（3）等，用来接收和回复确认短信，为了方便用户的确认操作，可以在用户手机（3）内加装确认程式，当收到账户电脑系统（1）的短信要求确认后，用户只要在用户手机（3）上按一个指定的键表示确认，程式会按预先设定的程序，自动将确认短信原封不动的回复给账户电脑系统（1）；或者按一个指定的键表示反对，程式会按预先设定的程序，自动将确认短信内容更改后回复给账户电脑系统（1）；这样用户只要按一个键，就可完成整个确认或反对的操作，这是本发明中的一个重要技术特征。

移动电话网络，是一般的移动电话通讯网络，例如 GSM、CDMA、3G 等网络，在本发明中用来传送确认短信。

短信，作为本发明的方法的主要手段，从账户电脑系统（1）发给用户手机（3）的短信，内容含有用户确认所需资料，例如信用卡中心（11）发出的短信内容包括有信用卡号码、刷卡金额、消费商店名称等，供客户核对；又例如是银行（12）的账户电脑系统（1）所发出的短信内容包括有支票账户号码、支票号码、金额、持票人姓名等，供客户核对。当用户核对无误后，如果同意确认，就将短信原封不动的回复给银行（12），作为确认支付该笔交易。

本发明的系统，还会涉及刷卡支付，支票支付等的一些其它器部件。

参阅图 2，图 2 是本发明的方法在使用信用卡作大金额刷卡时，采用如下 A 组步骤，其中，账户电脑系统（1）是信用卡中心（11）的账户电脑系统（1）或相关银行账户电脑系统（1），短信确认处理装置（2）也被包括在信用卡中心（11）的电脑和通讯系统中，因此都被画在信用卡中心（11）的一个虚线框中，而收卡商店的 POS 机和用户的信用卡等没有画出，因为并不影响对本发明的方法步骤的理解。

A 组步骤具体如下：

- A1. 当使用信用卡作大金额刷卡支付时，收卡商店的 POS 机将卡主姓名、信用卡卡号、金额、商店账号等刷卡资料传送到信用卡中心（11）的账户电脑系统（1），
- A2. 信用卡中心（11）的账户电脑系统（1）将刷卡资料，传送到短信确认处理装置（2），短信确认处理装置（2）从信用卡卡号找到用户的手机（3）电话号码，将刷卡资料通过短信方式传送给用户的手机（3），
- A3. 用户从手机（3）收到短信，从短信的来电号码知道该短信是从信用卡中心（11）所发出的，从短信内容看到信用卡号码、刷卡金额、收卡商店名称、刷卡时间日期等资料，核对无误后同意支付就将短信原封不动的回复给信用卡中心（11），表示同意确认该笔交易；如果不同意就不确认不回复，或者将短信内容更改后回复给信用卡中心（11），表示不同意确认该笔交易，如果用户并没有用卡而收到请求确认信息，

表示可能有人盗用他的信用卡，可以立即致电信用卡中心（11），或者报警处理，

- A4. 短信确认处理装置（2）在指定时间内收到用户回复的短信，核对短信的来电号码必须是用户的手机（3）电话号码，确保这短信是从用户的手机（3）所发出的，同时短信的内容和之前由短信确认处理装置（2）所发出的请求确认短信的内容完全相同，表示用户同意该笔交易，短信确认处理装置（2）向账户电脑系统（1）发出确认成功信息；如果信用卡中心（11）在指定时间内收不到用户回复的短信，或收到用户的短信内容和之前发出的短信内容并不相同，表示用户不同意兑现该支票，信用卡中心（11）就会拒绝该笔交易，
- A5. 信用卡中心（11）的账户电脑系统（1）将收到的确认成功信息核对，并核对用户的账户信用额等资料，全部核对无误后，向商店的 POS 机发出交易授权，
- A6. 交易完成后信用卡中心（11）的账户电脑系统（1）通过短信确认处理装置（2），用短信方式将信用卡账户的最新结余传送给用户的手机（3）。

在上述步骤 A2 发给用户手机（3）的短信中，信用卡中心（11）可以在短信内容加上一个随机号码或随机字串信息，再在步骤 A4 中核对这随机号码或随机字串信息，这样可进一步以加强本发明方法的 A 组步骤的安全性。

参阅图 3，图 3 是本发明的方法在公共机构账务电脑系统（4）自动转账交费时的实施例步骤说明图。所谓公共机构账务电脑系统（4）在这里指收电费机构的账务电脑系统（4）、收水费的供水公司的账务电脑系统（4）、收煤气费的煤气公司的账务电脑系统（4）等等，还包括例如收电话费的电话公司的账务电脑系统（4）、收租金管理费的管理公司账务电脑系统（4），收学费的学校账务电脑系统（4）等，也简称为账务电脑系统（4），皆指以上内容。

相关地，交费和交费资料信息都交到银行电脑系统（12）中，也简称银行（12）中，类似地，本例中，银行（12）包括了账户电脑系统（1）和其短信确认处理装置（2）。

具体采用的 B 组步骤说明如下：

- B1. 当公共机构的账单到期要交费时，包括电费、水费、煤气费、电话费、租金、管理费、学费等，该收费的公共机构的账务电脑系统（4）将用户在该机构的账户号码、银行账户号码、转账金额等资料传送给银行（12），要求从用户的银行账户内转账缴费，
- B2. 银行（12）的账户电脑系统（1）将用户在该公共机构的账户号码、银行账户号码、转账金额等资料，传送到短信确认处理装置（2），短信确认处理装置（2）从银行账户号码找到用户的手机（3）电话号码，将用户在该公共机构的账户号码、银行账户号码、转账金额等资料，通过短信方式传送给用户的手机（3），
- B3. 用户从手机（3）收到短信，从短信的来电号码知道该短信是从银行（12）所发出的，从短信内容看到用户在该公共机构的账户号码、银行账户号码、转账金额等资料，核对无误后同意转账交费就立即将原有短信内容，原封不动的回复给银行（12），表示同意确认转账交费；如果不同意就不确认不回复，或者将短信内容更改后回复给银行（12），表示不同意确认转账交费，如果用户怀疑账单出错，可以在回复不同意后，立即联络该公共机构查核账单，
- B4. 短信确认处理装置（2）在指定时间内收到用户回复的短信，核对短信的来电号码必须是用户的手机（3）电话号码，确保这短信是从用户的手机（3）所发出的，同时短信的内容和之前由短信确认处理装置（2）所发出的请求确认短信的内容完全相同，表示用户同意该笔转账交费，短信确认处理装置（2）向账户电脑系统（1）发出确认成功信息；如果银行（12）在指定时间内收不到用户回复的短信，或银行（12）收到用户的不同意短信，表示用户不同意该笔转账交费，银行（12）就会拒绝该笔转账，
- B5. 银行（12）的账户电脑系统（1）将收到的确认成功信息核对，并核对用户的账户结余等资料，全部核对无误后，从用户的银行账户内转钱到该公共机构的账户内，并通知该公共机构的账务电脑系统（4）款已收妥了，
- B6. 转账交费后银行（12）的账户电脑系统（1）通过短信确认处理装置（2），用短信方式将用户的银行账户的最新结余传送给用户。

在上述步骤 B2 发给用户手机 (3) 的短信中, 银行 (12) 可以在短信内容加上一个随机号码或随机字串信息, 再在步骤 B4 中核对这随机号码或随机字串信息, 这样可进一步以加强本发明方法的安全性。本例子适用于各大小公共机构的自动转账缴费, 包括电费、水费、煤气费、电话费、租金、管理费、学费等。

参阅图 4, 图 4 是本发明的方法在银行 (12) 柜台前, 在大金额支票兑现时采用的 C 组步骤的说明图, 与图 3 相同的银行 (12) 部份不再重复说明。

C 组步骤具体说明如下:

- C1. 当持票人拿着支票到银行 (12) 柜位要求兑现时, 银行 (12) 柜位职员核对支票签名、金额、日期、持票人姓名无误后, 通过柜位上的电脑终端, 输入支票账户号码、支票号码、金额、持票人姓名等资料到银行 (12) 的账户电脑系统 (1),
- C2. 银行 (12) 的账户电脑系统 (1) 将支票账户号码、支票号码、金额、持票人姓名等资料, 传送到短信确认处理装置 (2), 短信确认处理装置 (2) 从支票账户号码找到用户的手机 (3) 电话号码, 将支票号码、金额、持票人姓名等资料, 通过短信方式传送给用户的手机 (3),
- C3. 用户从手机 (3) 收到短信, 从短信的来电号码知道该短信是从银行 (12) 所发出的, 从短信内容看到支票号码、金额、持票人姓名等资料, 核对无误后同意兑现就立即将原有短信内容, 原封不动的回复给银行 (12), 表示同意确认兑现该支票; 如果不同意就不确认, 并将短信内容更改后回复给银行 (12), 表示不同意确认兑现该支票; 如果用户在指定时间内不回复, 表示用户对这支票的兑现没有意见, 既不确认也不反对, 银行 (12) 就会按预先设定的程序处理, 银行 (12) 在收不到用户的确认短信下, 将该支票兑现, 或银行 (12) 在收不到用户的确认短信的情况下, 拒绝兑现该支票, 这些可由银行 (12) 按其需要决定采用那一种方法, 如果用户收到短信后怀疑他的支票被人盗用, 可以在回复不同意后, 立即致电银行 (12), 要求银行 (12) 报警处理,

- C4. 短信确认处理装置(2)在指定时间内收到用户回复的短信,核对短信的来电号码必须是用户的手机(3)电话号码,确保这短信是从用户的手机(3)所发出的,同时短信的内容和之前由短信确认处理装置(2)所发出的请求确认短信的内容完全相同,表示用户同意兑现该支票,短信确认处理装置(2)向账户电脑系统(1)发出确认成功信息,如果银行(12)收到用户的不同意短信,表示用户不同意兑现该支票,银行(12)就会拒绝兑现该支票,
- C5. 银行(12)的账户电脑系统(1)将收到的确认成功信息核对,并核对用户的账户结余等资料,全部核对无误后,通过柜位上的电脑终端,向柜位职员发出可以兑现指示,指示银行(12)柜位职员兑现持票人的大金额现金支票,
- C6. 支票兑现后银行(12)的账户电脑系统(1)通过短信确认处理装置(2),用短信方式将支票账户的最新结余传送给用户。

在上述步骤 C2 发给用户手机(3)的短信中,银行(12)可以在短信内容加上一个随机号码或随机字串信息,再在步骤 C4 中核对这随机号码或随机字串信息,这样可进一步以加强本发明方法的安全性。本例子除了可用于支票账户外,也可用于其他的银行账户的支付服务,例如储蓄账户提款、定期存款续期等。

本发明的方法能加快银行兑现大金额支票的操作时间,一般只要十几秒至半分钟内,就可完成整个短信确认程序,这短信确认程序所需时间一般比柜台职员点算支票兑现金额的钞票所花的时间还要短,所以银行(12)柜台职员只要在输入支票账户号码、支票号码、金额、持票人姓名等资料后,可以立即开始点算支票兑现金额的钞票,当完成钞票点算时,银行(12)的账户电脑系统(1)早已经收到开票人的确认信息,柜台职员就可立即将钞票交给持票人。

参阅图 5,图 5 是本发明的方法在分期付款自动转账交费时采用 D 组步骤的说明图,本图与图 4 形式相同,银行(12)的相关内容与图 3 和图 4 中完全相同,不再重复。

采用的 D 组步骤具体说明如下:

- D1. 当分期付款自动转账到期要交费时，银行（12）的账户电脑系统（1）将用户的分期付款交费通知、银行账户号码、转账金额等资料，传送到短信确认处理装置（2），短信确认处理装置（2）从银行账户号码找到用户的手机（3）电话号码，将用户的分期付款账单名称、银行账户号码、转账金额等资料，通过短信方式传送给用户的手机（3），
- D2. 用户从手机（3）收到短信，从短信的来电号码知道该短信是从银行（12）所发出的，从短信内容看到是分期付款交费通知、银行账户号码、转账金额等资料，核对无误后同意转账交费就立即将原有短信内容，原封不动的回复给银行（12），表示同意确认转账交费；如果不同意就不确认不回复，或者将短信内容更改后回复给银行（12），表示不同意该笔转账交费，如果用户之前已经完成全部的分期付款交费，还收到分期付款交费通知，表示账单可能出错，可以在回复不同意后，立即联络银行（12）查核账单，
- D3. 短信确认处理装置（2）在指定时间内收到用户回复的短信，核对短信的来电号码必须是用户的手机（3）电话号码，确保这短信是从用户的手机（3）所发出的，同时短信的内容和之前由短信确认处理装置（2）所发出的请求确认短信的内容完全相同，表示用户同意该笔转账交费，短信确认处理装置（2）向账户电脑系统（1）发出确认成功信息，如果银行（12）在指定时间内收不到用户回复的短信，或收到用户的不同意短信，表示用户不同意该笔转账交费，银行（12）就不会进行该笔转账，
- D4. 银行（12）的账户电脑系统（1）将收到的确认成功信息核对，并核对用户的账户结余等资料，全部核对无误后，从用户的银行账户内转钱缴交该期的分期付款，
- D5. 转账交费后银行（12）的账户电脑系统（1）通过短信确认处理装置（2），用短信方式将用户的银行账户的最新结余传送给用户的手机（3）。

在上述步骤 D1 发给用户手机（3）的短信中，银行（12）可以在短信内容加上一个随机号码或随机字串信息，再在步骤 D3 中核对这随机号码或随机字串信息，这样可进一步以加强本发明方法的安全性。

参阅图 6，图 6 是本发明的方法在个人信用资料库查询时的实施例说明图，本发明的方法适用范围广泛，包括这种个人信用资料库的查询都适用。具体采用的是如下的 E 组步骤：

- E1. 当有人向信用机构（13）查询用户的个人信用资料时，查询者输入用户的账户号码、所查询的项目、查询者姓名等资料到信用机构（13）的个人信用资料库系统（1），
- E2. 个人信用资料库系统（1）将用户的账户号码、所查询的项目、查询者姓名等资料，传送到短信确认处理装置（2），短信确认处理装置（2）从用户的账户号码找到用户的手机（3）电话号码，将用户的账户号码、所查询的项目、查询者姓名等资料，通过短信方式传送给用户的手机（3），
- E3. 用户从手机（3）收到短信，从短信的来电号码知道该短信是从个人信用资料库系统（1）所发出的，从短信内容看到用户的账户号码、所查询的项目、查询者姓名等资料，核对无误后同意给查询者查询自己的个人信用资料就立即将原有短信内容，原封不动的回复给个人信用资料库系统（1），表示同意确认该项查询；如果不同意就不确认不回复，或者将短信内容更改后回复给信用机构（13），表示不同意该项查询，
- E4. 短信确认处理装置（2）在指定时间内收到用户回复的短信，核对短信的来电号码必须是用户的手机（3）电话号码，确保这短信是从用户的手机（3）所发出的，同时短信的内容和之前由短信确认处理装置（2）所发出的请求确认短信的内容完全相同，表示用户同意确认该项查询，短信确认处理装置（2）向个人信用资料库系统（1）发出确认成功信息，如果个人信用资料库系统（1）在指定时间内收不到用户回复的短信，或收到用户的不同意短信，表示用户不同意该项查询，个人信用资料库系统（1）就会拒绝该项查询，
- E5. 个人信用资料库系统（1）收到的确认成功信息后，将相关的信用资料提供给查询者，
- E6. 查询完成后个人信用资料库系统（1）通过短信确认处理装置（2），用短信方式将提供给查询者的信用资料的撮要传送给用户的手机（3）。

在上述步骤 E2 发给用户手机 (3) 的短信中, 个人信用资料库系统 (1) 可以在短信内容加上一个随机号码或随机字串信息, 再在步骤 E4 中核对这随机号码或随机字串信息, 这样可进一步以加强本发明方法的安全性。

以上的五个例子, 分别使用信用卡大金额刷卡消费、公共机构自动转账交费、银行大金额支票兑现、分期付款自动转账交费、个人信用资料库查询等的确认方法, 作为本发明的说明例子, 本发明还可以用于其他需要确认的业务, 例如可以用来确认支票转账、确认银行账户间转账或支付、确认各种自动转账缴交各类费用, 确认用取款卡在 ATM 机取款或转账、确认信用卡的签账支付、确认借记卡的支付、确认购买保险等, 还可以用来确认各种票据的支付转让、信用状的支付等。

本发明的实施, 会带来良好的社会效益与经济效益。

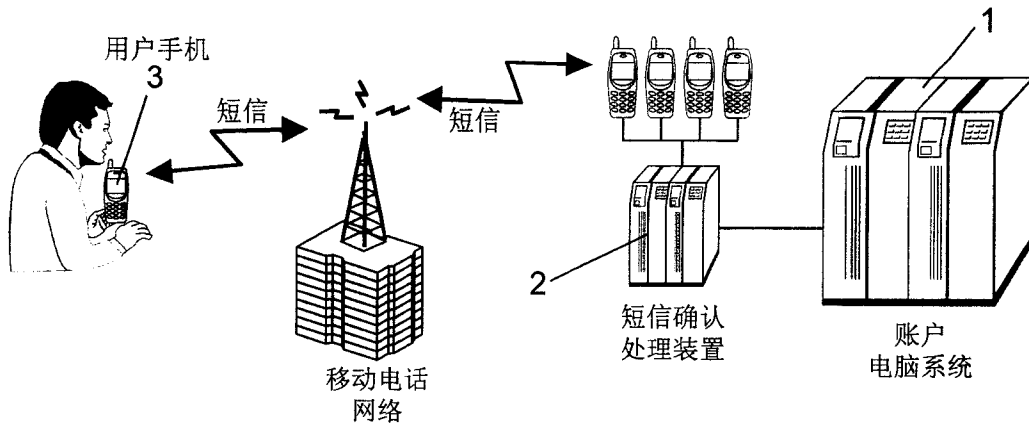


图 1

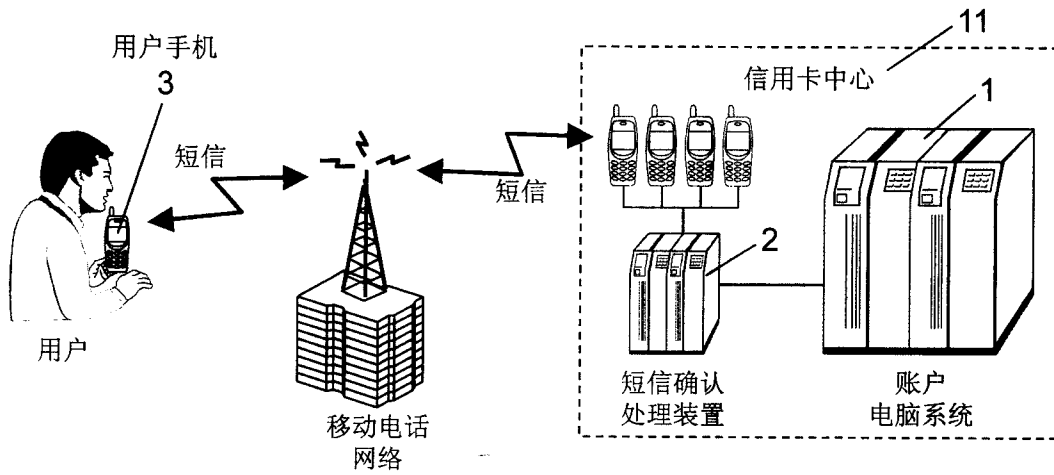


图 2

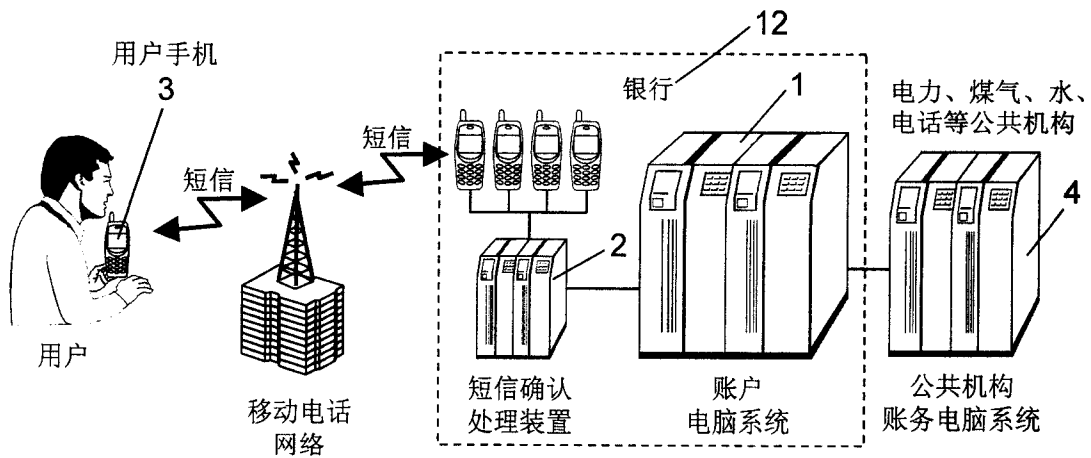


图 3

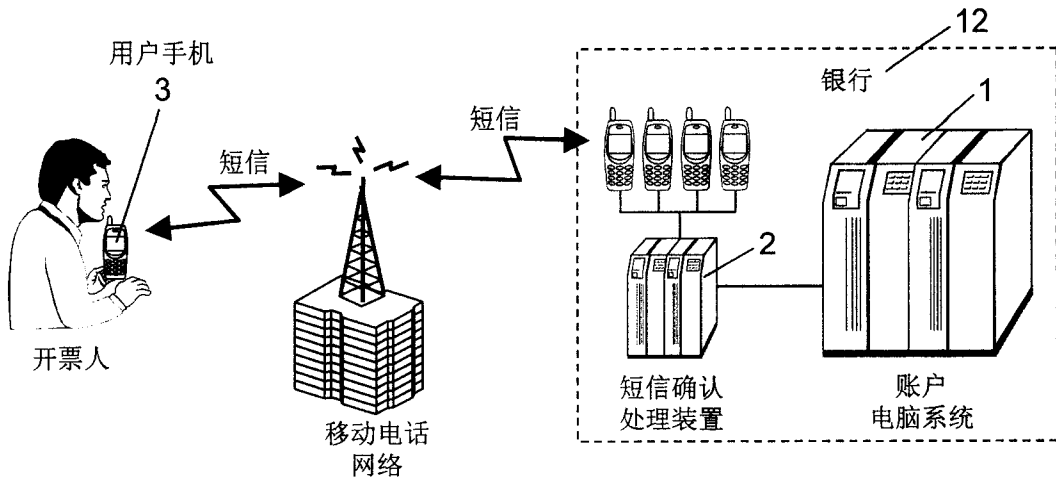


图 4

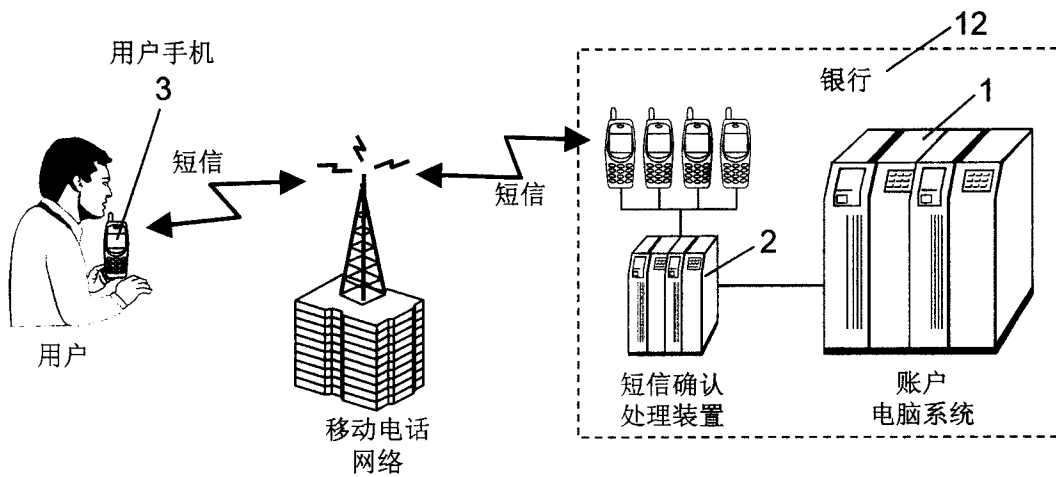


图 5

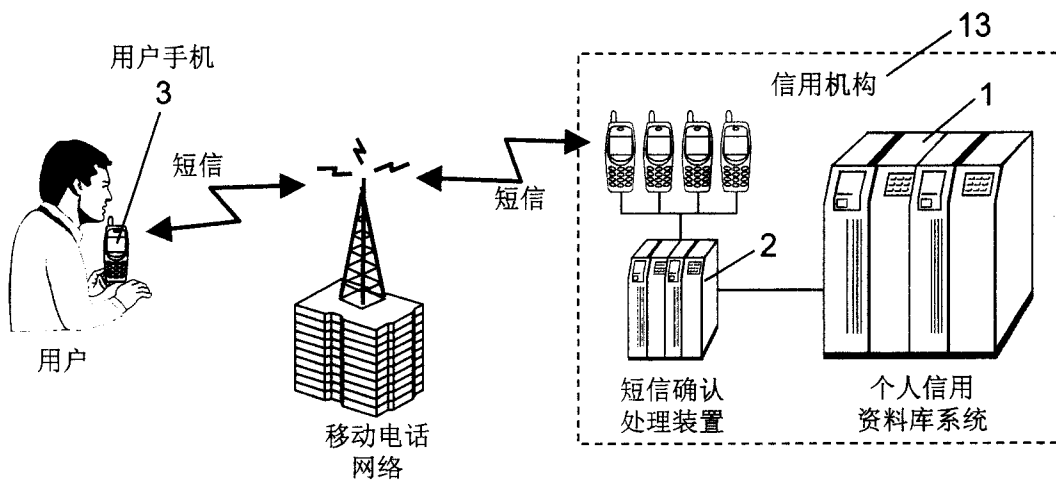


图 6