



(12) 发明专利申请

(10) 申请公布号 CN 101819699 A

(43) 申请公布日 2010.09.01

(21) 申请号 200910105656.9

(22) 申请日 2009.02.27

(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

(51) Int. Cl.

G07F 19/00 (2006.01)

H04M 3/51 (2006.01)

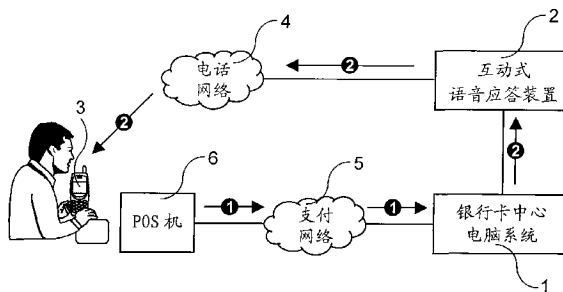
权利要求书 1 页 说明书 5 页 附图 1 页

(54) 发明名称

自动打电话通知客户的银行卡帐户转帐支付的保安方法

(57) 摘要

一种自动打电话通知客户的银行卡帐户转帐支付的保安方法,用于保障信用卡、借记卡、借贷卡、取款卡、提款卡等银行卡帐户的安全,银行卡中心电脑系统 (1) 监察各银行卡帐户的帐户活动,当银行卡中心电脑系统 (1) 发现某一银行卡帐户的帐户活动为受监察操作时,银行卡中心电脑系统 (1) 通过交互式语音应答装置 (2) 致电该银行卡帐户对应的客户的手机 (3) 通知该客户,由客户自己判断该帐户活动是否为非法操作,是否被人盗用帐户。如果客户没有使用银行卡而他的手机 (3) 却收到银行卡中心电脑系统 (1) 的来电通知,表示他的银行卡帐户可能被人盗用,他就可以立即向银行报告银行卡帐户被盗用事件,使银行可及时冻结被盗资金,避免损失。



1. 一种银行卡帐户保安方法,用于保障信用卡、借记卡、借贷卡、取款卡、提款卡等银行卡帐户的安全,其特征在于,所述的方法包括银行卡中心电脑系统(1) 监察各银行卡帐户的帐户活动,当银行卡中心电脑系统(1) 发现某一银行卡帐户的帐户活动为受监察操作时,银行卡中心电脑系统(1) 通过互动式语音应答装置(2) 致电该银行卡帐户对应的客户的手机(3) 通知该客户。

2. 如权利要求1所述的银行卡帐户保安方法,其特征在于,所述的银行卡包括:信用卡、借记卡、借贷卡、取款卡、提款卡、由金融机构发行用于支付用途的卡。

3. 如权利要求1所述的银行卡帐户保安方法,其特征在于,所述的银行卡中心电脑系统(1) 通过互动式语音应答装置(2) 致电该银行卡帐户对应的客户的手机(3) 通知该客户时,是使用与帐户活动类型相对应的电话号码的线路呼叫客户的手机(3),使客户能从呼叫的来电号码知晓该帐户活动的类型。

4. 如权利要求1所述的银行卡帐户保安方法,其特征在于,所述的受监察操作包括以银行卡帐户支付的帐户活动。

5. 如权利要求1所述的银行卡帐户保安方法,其特征在于,所述的受监察操作包括查询银行卡帐户结余的帐户活动。

6. 如权利要求1所述的银行卡帐户保安方法,其特征在于,所述的受监察操作包括以银行卡帐户转帐的帐户活动。

7. 如权利要求1所述的银行卡帐户保安方法,其特征在于,所述的受监察操作包括以银行卡帐户在ATM机取款的帐户活动。

8. 如权利要求1所述的银行卡帐户保安方法,其特征在于,所述的受监察操作包括以银行卡帐户在银行取款的帐户活动。

9. 如权利要求1或2或3或4或5或6或7或8所述的银行卡帐户保安方法,其特征在于,所述的方法还包括银行卡中心电脑系统(1) 通过互动式语音应答装置(2) 致电给客户的手机(3) 通知该客户他的银行卡帐户的帐户活动为受监察操作时,客户通过其手机(3) 接听来电后,通过手机(3) 向互动式语音应答装置(2) 发出报警信息,通知银行卡中心电脑系统(1) 该帐户活动为非法操作,互动式语音应答装置(2) 收到报警信息后将报警信息传送给银行卡中心电脑系统(1),然后银行卡中心电脑系统(1) 冻结该帐户活动操作和/或中断该帐户活动操作和/或取消该帐户活动操作和/或将该客户的银行卡帐户上锁。

10. 如权利要求9所述的银行卡帐户保安方法,其特征在于,所述的报警信息是由一至多位的数字和/或"*"和/或"#"所组成的一个字符或字符串的预定信息。

11. 如权利要求9所述的银行卡帐户保安方法,其特征在于,所述的方法还包括当银行卡中心电脑系统(1) 发现某一银行卡帐户的帐户活动为受监察操作时,银行卡中心电脑系统(1) 将该帐户活动的实际操作暂时冻结一段指定时间,并于指定时间过后而且没有收到该客户发出的报警信息,才进行该帐户活动的实际操作。

12. 如权利要求1或2或3或4或5或6或7或8所述的银行卡帐户保安方法,其特征在于,所述的方法还包括银行卡中心电脑系统(1) 通过互动式语音应答装置(2) 致电给客户的手机(3) 通知该客户他的银行卡帐户的帐户活动为受监察操作时,如果互动式语音应答装置(2) 未能成功呼叫该客户的手机(3),银行卡中心电脑系统(1) 立即取消该帐户活动操作。

自动打电话通知客户的银行卡帐户转帐支付的保安方法

【技术领域】

[0001] 本发明涉及金融保安技术领域,特别是涉及一种自动打电话通知客户的银行卡帐户转帐支付的保安方法。

【背景技术】

[0002] 随着信用卡、借记卡等银行卡的普及,越来越多银行卡客户使用银行卡,银行卡帐户的安全问题也越来越严重,经常发生一些不法分子复制他人的银行卡,然后使用复制的银行卡刷卡消费、ATM机取款来盗用真银行卡帐户内的钱。由于银行卡客户一般都不知道自己的银行卡已经被贼人复制,所以通常都是在收到月结单时,才发现银行卡帐户被人盗用,损失惨重。如何能在银行卡被人盗用时,及时通知银行卡客户,使银行卡客户可及早作出反应,避免进一步损失,是一个有待解决的问题。

【发明内容】

[0003] 本发明的目的,在于提供一种自动打电话通知客户的银行卡帐户转帐支付的保安方法,可以帮助银行卡客户及早发现他的银行卡帐户被人盗用,使银行卡客户可以及早向银行报告帐户被盗用的事件,以避免或减少损失。

[0004] 本发明的目的是这样实现的,采用这样一种银行卡帐户保安方法,用于保障信用卡、借记卡、借贷卡、取款卡、提款卡等银行卡帐户的安全,其特征在于,所述的方法包括银行卡中心电脑系统(1) 监察各银行卡帐户的帐户活动,当银行卡中心电脑系统(1) 发现某一银行卡帐户的帐户活动为受监察操作时,银行卡中心电脑系统(1) 通过互动式语音应答装置(2) 致电该银行卡帐户对应的客户的手机(3) 通知该客户。

[0005] 在设置方面,银行的银行卡中心要设有银行卡中心电脑系统(1) 和互动式语音应答(IVR, Interactive Voice Response) 装置(2),其中,银行卡中心电脑系统(1) 设有各客户的银行卡帐户和记录各客户的手机(3) 电话号码,银行卡中心电脑系统(1) 还设有用于监察各银行卡帐户的帐户活动的监察保安程式,当监察保安程式发现某一银行卡帐户的帐户活动为受监察操作时,监察保安程式通过互动式语音应答装置(2) 致电该银行卡帐户对应的客户的手机(3) 通知该客户,由客户自己判断该帐户活动是否为非法操作。

[0006] 这样就实现了本发明的目的。

[0007] 本发明的银行卡帐户保安方法,可以保障客户在银行卡中心电脑系统(1) 的银行卡帐户的安全,每次进行受监察操作如登录帐户、访问帐户内的受保护数据、进行转帐等,银行卡中心电脑系统(1) 都会即时致电该客户的手机(3) 通知客户,如果客户没有使用该银行卡,而他的手机(3) 却收到银行卡中心电脑系统(1) 的来电通知他有人使用他的银行卡刷卡消费付款,表示他的银行卡帐户可能被人盗用,他就可以立即向银行报告帐户被盗用事件,使银行可及时冻结被盗资金,避免损失。

【附图说明】

[0008] 图 1 是本发明的银行卡帐户保安方法的步骤示意说明图；

[0009] 图 2 是增加了客户发出报警信息步骤的银行卡帐户保安方法的步骤示意说明图。

[0010] 图中,相同的数字代表相同的系统、装置、部件器件,方法步骤用圆圈的数字和带箭头的直线所标出。附图是示意性的,用以说明本发明的系统和方法的主要特征。

【具体实施方式】

[0011] 下面结合附图,对本发明的方法作进一步详细说明。

[0012] 参阅图 1,图 1 是本发明的银行卡帐户保安方法的步骤示意说明图,图中示出包括有银行卡中心电脑系统 (1)、连接电话网络 (4) 的互动式语音应答装置 (2)、银行卡客户的手机 (3)、通过支付网络 (6) 连线到银行卡中心电脑系统 (1) 的 POS 机 (5),其中,所述的银行卡中心电脑系统 (1) 设有各客户的银行卡帐户及记录各客户的手机 (3) 电话号码,并设有用于监察各银行卡帐户的帐户活动的监察保安程式,当监察保安程式发现某一银行卡帐户的帐户活动为受监察操作时,监察保安程式通过互动式语音应答装置 (2) 致电该银行卡帐户对应的客户的手机 (3) 通知该客户。此外,在本说明书中,述的银行卡包括:信用卡、借记卡、借贷卡、取款卡、提款卡、由金融机构发行用于支付用途的卡等等之类的卡,为了方便说明,在本说明书中一律称为银行卡。

[0013] 在设置方面,互动式语音应答装置 (2) 要设置一至多条电话线路,这些电话线路可以采用一个单一的电话号码,即一个电话号码有多条电话线路,这电话号码要预先通知各银行卡客户,银行卡客户收到以这号码的来电呼叫时,就可凭来电号码知道是网上银行的来电,知道他的网上银行帐户正进行受监察操作。银行卡客户方面,银行卡客户要在银行卡中心电脑系统 (1) 登记自己的手机 (3) 电话号码,将该手机 (3) 电话号码与银行卡客户的帐户相捆绑,以后当他的银行卡帐户进行受监控操作时,帐户保安系统 (1) 会自动致电给银行卡客户的手机 (3) 通知银行卡客户。

[0014] 在本说明书中,所述的电话网络 (4) 包括移动电话网络和 / 或固定电话网络,所述的移动电话网络包括 GSM、CDMA、3G 之类的移动电话网络,为了方便说明,在本说明书中一律称为电话网络 (4)。而所述的手机 (3) 包括各种制式的移动电话或固定电话网络的电话,为了方便说明,在本说明书中一律称为手机 (3)。

[0015] 继续参阅图 1,图 1 中示出的方法包括银行卡中心电脑系统 (1) 监察各银行卡帐户的帐户活动,当银行卡中心电脑系统 (1) 发现某一银行卡帐户的帐户活动为受监察操作时,银行卡中心电脑系统 (1) 通过互动式语音应答装置 (2) 致电该银行卡帐户对应的客户的手机 (3) 通知该客户。以及,所述的受监察操作包括:以银行卡帐户支付的帐户活动和 / 或查询银行卡帐户结余的帐户活动和 / 或以银行卡帐户转帐的帐户活动和 / 或以银行卡帐户在 ATM 机取款的帐户活动和 / 或以银行卡帐户在银行取款的帐户活动。

[0016] 本发明的更进一步改进,是互动式语音应答装置 (2) 所设置的各条电话线路中,采用几个不同的电话号码,由不同电话号码代表不同的帐户活动操作,并通知各银行卡客户各电话号码所代表的帐户活动操作,银行卡客户接到来电时,就可凭来电号码就知道他的银行卡帐户正在进行甚么的帐户活动。即所述的银行卡中心电脑系统 (1) 通过互动式语音应答装置 (2) 致电该银行卡帐户对应的客户的手机 (3) 通知该客户时,是使用与帐户活动类型相对应的电话号码的线路呼叫客户的手机 (3),使客户能从呼叫的来电号码知晓该

帐户活动的类型。此外,银行卡客户更可以将代表不同的帐户活动操作的电话号码储存到手机 (3) 的电话簿中。例如,代表刷卡消费付款的电话号码是 22079800、代表转帐的电话号码是 22079801、代表查询帐户结余的电话号码是 22079802、代表在 ATM 机取款的电话号码是 22079803、代表在银行取款的电话号码是 22079804,客户可在他的手机 (3) 的电话簿中储存以下的联络人资料:

[0017]

姓名	电话号码
刷卡消费付款	22079800
用银行卡转帐	22079801
查询帐户结余	22079802
ATM 机取款	22079803
银行柜台取款	22079804

[0018] 银行卡客户将以上联络人资料储存到手机 (3) 中电话簿后,当银行卡中心电脑系统 (1) 致电给银行卡客户的手机 (3) 时,手机 (3) 就会将来电号码转为电话簿中的联络人姓名显示出来,银行卡客户就可从手机 (3) 屏幕中直接看到这些电话号码对应的姓名(即:刷卡消费付款、用银行卡转帐、查询帐户结余、ATM 机取款、银行柜台取款等),就可知道他的银行卡帐户正在进行甚么帐户活动。

[0019] 继续参阅图 1,图 1 中示出了银行卡中心电脑系统 (1) 通知银行卡客户他的银行卡帐户正进行受监察操作的步骤,具体的步骤如下:

[0020] 1. 银行卡客户的银行卡帐户被人(包括银行卡客户自己或其他人)进行受监察操作如刷卡消费付款、查询帐户结余、在 ATM 机取款、转帐等帐户活动;

[0021] 2. 银行卡中心电脑系统 (1) 发现该帐户活动为受监察操作,立即通过互动式语音应答装置 (2) 致电该银行卡帐户对应的客户的手机 (3);

[0022] 银行卡客户的手机 (3) 收到来电呼叫,银行卡客户从手机 (3) 的来电号码知道他的银行卡帐户正进行受监察操作,如果银行卡客户没有进行有关的帐户活动,表示他的银行卡帐户可能被人盗用,他就可立即行动,阻止该帐户活动,避免损失。

[0023] 参阅图 2,图 2 是增加了客户发出报警信息步骤的银行卡帐户保安方法的步骤示意说明图,与图 1 的实施例相比,主要不同之处在于图 2 中示出的银行卡帐户保安方法还包括银行卡中心电脑系统 (1) 通过互动式语音应答装置 (2) 致电给客户的手机 (3) 通知该客户他的银行卡帐户的帐户活动为受监察操作时,客户通过其手机 (3) 接听来电后,通过手机 (3) 向互动式语音应答装置 (2) 发出报警信息,通知银行卡中心电脑系统 (1) 该帐户活动为非法操作,互动式语音应答装置 (2) 收到报警信息后将报警信息传送给银行卡中心电脑系统 (1),然后银行卡中心电脑系统 (1) 冻结该帐户活动操作和/或中断该帐户活动操作和/或取消该帐户活动操作和/或将该客户的银行卡帐户上锁。以及,所述的报警信息是

由一至多位的数字和 / 或 “*” 和 / 或 “#” 所组成的一个字符或字符串的预定信息。

[0024] 此外,本发明的银行卡帐户保安方法还包括当银行卡中心电脑系统(1)发现某一银行卡帐户的帐户活动为受监察操作时,银行卡中心电脑系统(1)将该帐户活动的实际操作暂时冻结一段指定时间,例如指定时间为30秒,并于指定时间过后而且没有收到该客户发出的报警信息,才进行该帐户活动的实际操作。这种延迟执行实际操作的方法,可改进银行卡帐户的安全,所有使用银行卡帐户作支付、转帐、取款等操作,都会在指定时间内等待银行卡客户的反对即报警信息,如指定时间过后还没有收到银行卡客户发出的报警信息,才进行该帐户活动的实际操作。这样客户自己使用银行卡支付、转帐、取款时,因为是客户自己使用银行卡的帐户活动,所以可以不必理会银行卡中心电脑系统(1)的来电,银行卡中心电脑系统(1)收不到银行卡客户的反对,会如常的执行该银行卡帐户的帐户活动操作。当银行卡客户的银行卡帐户被盗用时,银行卡客户才需要向银行卡中心电脑系统(1)发出报警信息,阻止帐户被盗用。这种帐户保安方法,在正常状况下,不会增加银行卡客户的操作步骤,而只有在银行卡客户的帐户被盗用时,才需要客户作出动作,是一种人性化的保安系统。

[0025] 继续参阅图2,图2中示出了银行卡中心电脑系统(1)通知银行卡客户他的银行卡帐户正进行受监察操作,而银行卡客户通知银行卡中心电脑系统(1)该操作为非法操作的步骤,具体的步骤如下:

[0026] 1. 银行卡客户的银行卡帐户被人(包括银行卡客户自己或其他人)进行受监察操作如刷卡消费付款、查询帐户结余、在ATM机取款、转帐等帐户活动;

[0027] 2. 银行卡中心电脑系统(1)发现该帐户活动为受监察操作,立即通过互动式语音应答装置(2)致电该银行卡帐户对应的客户的手机(3);

[0028] 3. 银行卡客户的手机(3)收到来电呼叫,银行卡客户从手机(3)的来电号码知道他的银行卡帐户正进行受监察操作,如果银行卡客户不同意进行该帐户活动,银行卡客户接听来电后在手机(3)上按预定的报警信息,通知银行卡中心电脑系统(1)该帐户活动为非法操作,由银行卡中心电脑系统(1)取消该帐户活动操作和/或将该银行卡帐户暂时上锁,以免该银行卡帐户被人盗用。

[0029] 继续参阅图1和图2,在图1和图2中示出的银行卡帐户保安方法还包括银行卡中心电脑系统(1)通过互动式语音应答装置(2)致电给客户的手机(3)通知该客户他的银行卡帐户的帐户活动为受监察操作时,如果互动式语音应答装置(2)未能成功呼叫该客户的手机(3),银行卡中心电脑系统(1)立即取消该帐户活动操作。这样即使银行卡客户的手机处于忙线或其他种种原因未能接收来电呼叫,也不会影响本发明的银行卡帐户保安方法的安全性。

[0030] 此外,除了采用以上的方法保障银行卡帐户的安全外,也可以采用简单的警觉提示方法来保障帐户安全,是在每次对银行卡帐户进行受监察的操作时,发短信通知客户,如果客户收到短信但并没有进行受监察的操作,表示他的银行卡帐户可能被人盗用,客户就可立即采取行动,减少银行卡帐户被盗用造成的损失。而短信内容可以包括该帐户活动发生的时间和/或该帐户活动类型的文字描述,使银行卡客户更容易了解有关的帐户活动的内容。

[0031] 本发明的银行卡帐户保安方法,银行卡客户可以如常地对银行卡帐户进行受监察

的操作,无须进行任何额外的步骤,银行卡客户在进行受监察的操作时会收到银行卡中心电脑系统(1)的来电或短信通知,由银行卡客户自己判断帐户是否被盗用,只要帐户被别人盗用,银行卡客户就可立即知晓,就可立即采取行动避免损失。

[0032] 以上已经详细说明本发明的银行卡帐户保安方法,虽然本发明以上述的实施例加以说明,但是本发明并不仅限于此,在不离开本发明的精神和所附权利要求书的范围的情况下,可以作多种改变和变化。

[0033] 本发明的帐户保安方法除了可应用于银行卡帐户外,也可以应用于其他金融机构的帐户,都可很好地实现本发明的目的,都是属于本发明的保护范围。本发明的实施,会带来良好的社会效益和经济效益。

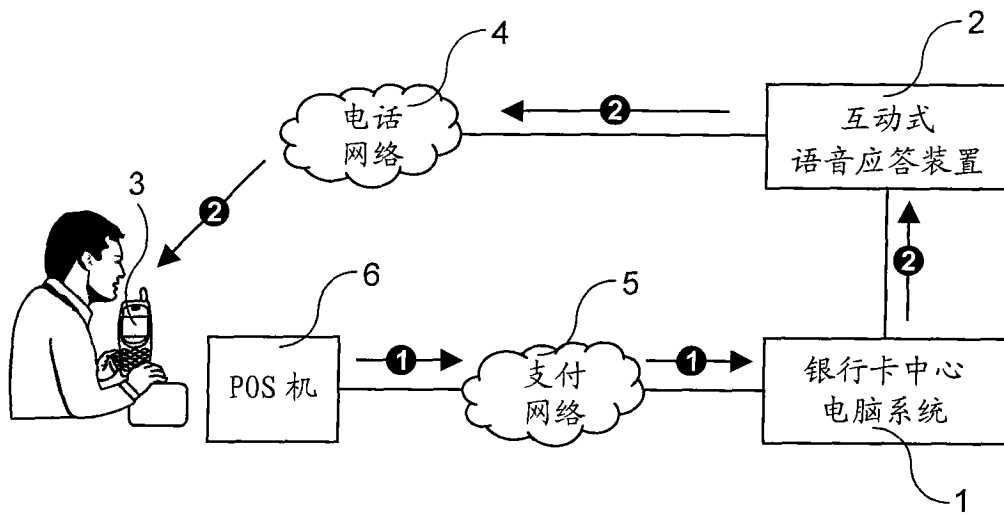


图 1

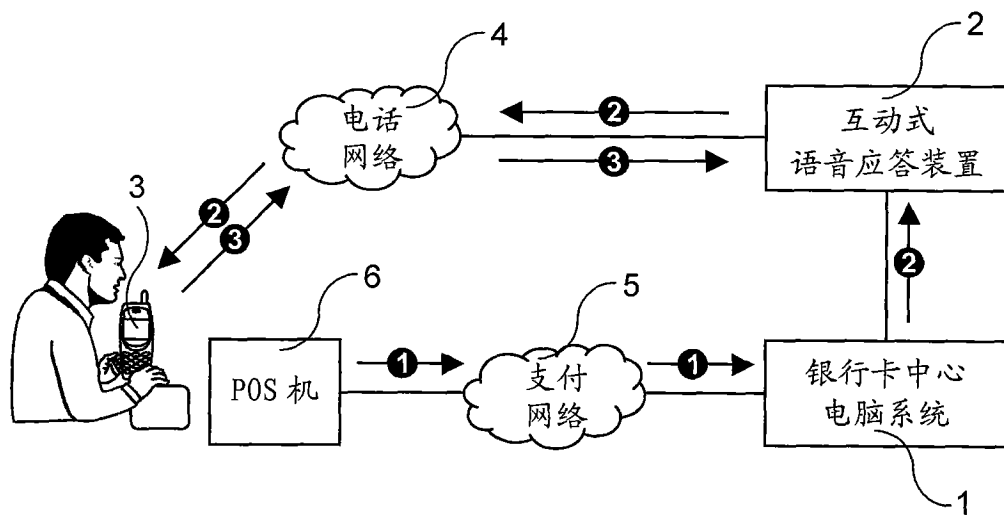


图 2