

Fintech 特許紹介(5)

代理即時振り込みシステム

2016年11月5日

河野特許事務所

所長 弁理士 河野 英仁

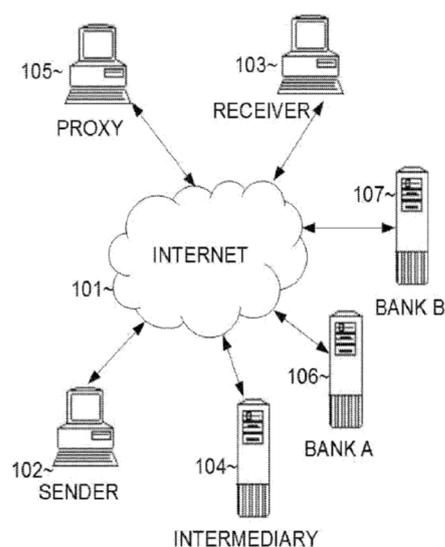
米国及び英国を中心に新たな Fintech(フィンテック: Financial Technology)の開発、サービス提供が行われています。Fintech はブロックチェーンを用いた仮想通貨の他、株取引、融資、金融情報収集、運用、FX、クラウドファンディング、セキュリティ等多岐にわたります。いずれもインターネット、スマートフォン、IoT等のテクノロジーを組み合わせることでユーザフレンドリー、低価格、リアルタイムでのサービスを提供するものであり、各社とも Fintech 特許の出願、権利化に力を入れています。

Fintech 特許紹介シリーズでは Fintech 特許について豊富な経験を有する弁理士河野英仁が、各ジャンルの Fintech 特許のポイントをわかりやすく解説します。

代理即時振り込みシステム

米国公開特許番号第 US2014/0019341 出願人 Kabbage, Inc.

本システムは、異なる銀行間での振り込みには時間を要することから、振込人の代理人に対するコミッションの支払いを条件に、代理人から目的とする受取人口座に即時に振り込みを行うものである。



銀行Aの振込人 102 から、銀行Bの受取人 103 へ、振り込みを行う。この際、他銀行

への振り込みには時間がかかる場合がある。本システムでは、仲介装置 104 が振り込みの仲介を行う。

銀行Bに口座をもつ代理人 105 へコミッション付きで振り込みを依頼する。代理人 105 と受取人 103 は同一銀行間の取引であるため入金処理を高速化することができる。

400~

INSTANT TRANSFER REQUEST
Username: JM123

Name of receiver: Fred Smith
Bank name of receiver: Zoro Bank
Zoro Bank routing number: 02030403
Fred's Bank account number: 0123453
Amount to transfer: \$1,000.00
receiver's email address: FS@xyzy.com
Commission charged: \$100.00
Total cost to send Fred \$1,000: \$1,100
The \$1,100 will be deducted from your bank account on file

401~

振込人のコンピュータには上記メッセージが表示される。振込先、受取人の銀行、振込額(\$1,000)、コミッション(\$100)が表示される。最終的に振込人には、コミッション\$100を含む計\$1,100が請求される。振込人はこの振り込みに同意する場合、ボタン401をクリックする。

~

PROXY TRANSFER REQUEST
Username: Bill1234

Bill, you have been selected as a potential proxy.
If you agree to initiate a \$1,000 intrabank transfer to account number: 0123453, you will earn a \$50 payment (+\$10 for the bank transfer fee). You should receive a payment of \$1,060 in your account within 3 business days.

403~

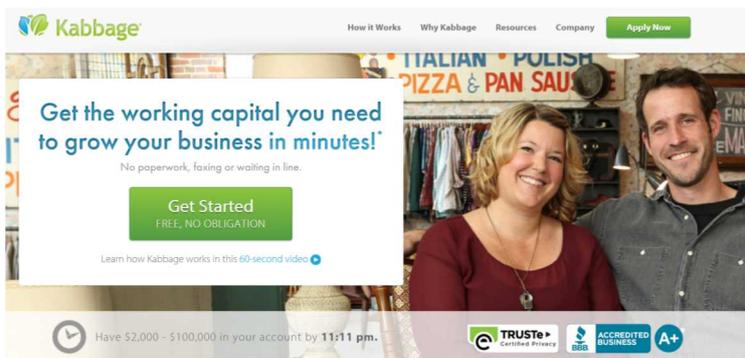
404~

代理人候補間で Bill が代理人として選定されたとすると、代理人 Bill のコンピュータには上記メッセージが表示される。銀行Bに口座を有する代理人 Bill のコミッションは全体の50%の50ドルである。Bill は\$1,000振り込めば、後日\$1,060(+10は手数料)が入金されることとなる。仲介業者は残りの50%の手数料を得ることとなる。

Dear Fred,

Joe Smith has initiated a transfer of \$1,000
Into your Zoro Bank account number 0123453.
The transfer will not come directly from Joe but
another party acting on Fred's behalf. The money
should appear in your account within a few hours.
If you have any questions, please contact:
ACME Intermediary
(800) 555-1234.

受取人 103 (Fred 氏) には、振込人 102 の代わりに代理人 105 が入金したことを示すメッセージが送信される。



Kabbage 社¹は 2009 年設立され、中小企業向けオンラインローンを主力サービスとしている。一般的な与信情報に加えて、融資先企業のアマゾン、eBay 等の取引トラフィックを監視し、これらオンラインストアの取引情報をも加味して総合的に信用力を判断している。

以上

¹ KABBAGE HP より 2015 年 12 月 4 日 <https://www.kabbage.com/>