(19) 대한민국특허청(KR)
(12) 공개특허공보(A)

(11) 공개번호 10-2012-0090928
(43) 공개일자 2012년08월17일

(51) 국제특허분류(Int. Cl.)
G06Q 40/04 (2012.01)
(21) 출원번호 10-2012-0085351(분할)
(22) 출원일자 2012년08월03일
심사청구일자 2012년08월03일
(62) 원출원 특허 10-2010-0076967
원출원일자 2010년08월10일
심사청구일자 2010년08월10일

(71) 출원인
주식회사 신한은행
서울특별시 중구 세종대로9길 20 (태평로2가)
(72) 발명자
장현식
서울특별시 중구 태평로2가 120 신한은행 12층 상품개발부
박용세
서울특별시 중구 태평로2가 120 신한은행 12층 상품개발부
(74) 대리인
리앤목특허법인

전체 청구항 수 : 총 16 항

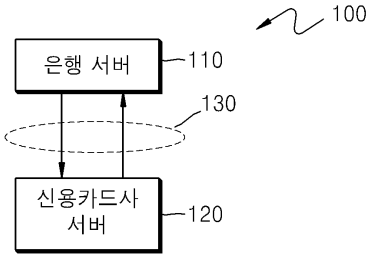
(54) 발명의 명칭 **은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 상품을 제공하는 금융 시스템 및 그 운용 방법**

(57) 요 약

본 발명은, 은행 서버와 신용카드사 서버 간의 네트워크에 기반한 금융 시스템에 관한 것이다.

본 발명은, 은행 서버 및 상기 신용카드사 간에 연계된 대출상품에 대한 승인 자격을 심사하여 통과한 고객을 위하여, 대출상품에 따른 신용카드 상품을 제공하도록 하는 요청을 신용카드사로 전송하고, 신용카드의 결제대금 납부를 위한 대출계좌를 개설하고, 결제대금의 결제일에 대출계좌의 현재 잔액에 따라 대출계좌의 현재 잔액 및 대출금 중 적어도 하나를 선택적으로 이용하여 신용카드사 서버로 결제대금을 송금하는 은행 서버, 및 은행 서버의 요청에 따라 고객에게 신용카드 상품을 제공하고, 결제일에 은행 서버로부터 대출계좌를 통하여 결제대금을 회수하는 신용카드사 서버를 포함하는, 은행 서버와 신용카드사 서버 간의 네트워크에 기반한 금융 시스템을 개시한다.

대 표 도 - 도1



특허청구의 범위

청구항 1

은행 서버와 신용카드사 서버 간의 네트워크에 기반한 금융 시스템에 있어서,

상기 신용카드사 서버 및 상기 은행 서버 간에 연계된 대출상품에 대한 승인 자격을 심사하여 통과한 고객을 위하여, 상기 대출상품에 따른 상기 신용카드 상품을 제공하도록 하는 요청을 상기 신용카드사 서버로 전송하고, 상기 신용카드의 결제대금 납부를 위한 대출계좌를 개설하고, 상기 결제대금의 결제일에 상기 대출계좌의 현재 잔액에 따라 상기 대출계좌의 현재 잔액 및 대출금 중 적어도 하나를 선택적으로 이용하여 상기 신용카드사 서버로 상기 결제대금을 송금하는 은행 서버; 및

상기 신용카드 가맹점 중에서 상기 사치향락 업종 및 불건전 소비 업종과 관련된 업소는 제외하도록 상기 신용카드 가맹점을 관리하고, 상기 은행 서버의 요청에 따라, 상기 고객에게 상기 신용카드 상품을 제공하고, 상기 결제일에 상기 은행 서버로부터 상기 대출계좌를 통하여 상기 결제대금을 회수하는 신용카드사 서버를 포함하고,

상기 신용카드의 이용한도는 상기 대출계좌의 대출한도에 상응하고,

상기 은행 서버는 상기 대출계좌의 개설시 대출 상환 기간을 설정하고, 상기 결제일에 상기 대출금이 발생하면 상기 결제일로부터 상기 대출 상환 기간을 설정하고, 상기 대출금의 상환 기간 이내에 상기 대출금의 전부 또는 일부가 상기 고객으로부터 상환되지 않으면, 상기 신용카드사 서버에게 상기 신용카드의 이용정지 요청을 전송하고,

상기 신용카드사 서버는 상기 신용카드로 대금결제가 가능한 가맹점에 대한 데이터를 포함하는 가맹점 데이터베이스를 포함하고, 상기 가맹점 데이터베이스에 상기 사치향락 업종 및 불건전 소비 업종과 관련된 업소를 등록하지 않고, 상기 사치향락 업종 및 불건전 소비 업종과 관련된 업소에서 발생된 상기 신용카드의 결제승인요청을 승인실패로 처리하는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템.

청구항 2

제 1 항에 있어서, 상기 은행 서버는,

고객 데이터베이스, 신용등급평가 데이터베이스 및 대출승인한도 데이터베이스를 포함하는 데이터베이스부;

상기 대출상품 제공을 요청한 고객에 대해, 상기 고객 데이터베이스 및 상기 신용등급평가 데이터베이스에 기초하여 상기 대출상품에 대한 승인 자격을 심사하는 자격 심사부;

상기 신용카드의 최대 이용한도에 상응하는 최대 대출한도 내에서 현재 대출한도를 결정하고, 상기 대출계좌의 현재 잔액 및 상기 신용카드의 결제대금을 비교하여 상기 현재 대출한도 내에서 대출금을 결정하는 대출계좌 관리부; 및

상기 데이터베이스부, 상기 자격 심사부 및 상기 대출계좌 관리부의 동작을 통합 관리하고, 상기 신용카드사 서버를 포함하는 외부와의 통신을 처리하는 중앙 처리부를 포함하는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템.

청구항 3

제 2 항에 있어서, 상기 대출계좌 관리부는,

상기 결제대금에 대비하여 상기 대출계좌의 현재 잔액이 부족할 때, 상기 부족한 금액을 상기 결제일의 대출금으로 처리하는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템.

청구항 4

제 2 항에 있어서, 상기 대출계좌 관리부는,

상기 대출상품의 대출금리에 기초하여 상기 결제일로부터 발생한 대출금에 관한 대출이자를 결정하는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템.

청구항 5

제 2 항에 있어서, 상기 대출계좌 관리부는,

상기 고객으로부터 상기 대출금의 전부 또는 일부에 대한 상환금이 상기 대출계좌에 입금되는 경우, 상기 상환금만큼 상기 대출계좌에 대한 현재 대출한도를 상향 조정하는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템.

청구항 6

제 1 항에 있어서, 상기 은행 서버는,

상기 신용카드의 이용정지 후 상기 고객으로부터 잔여 대출금 및 연체 이자가 상환되면, 상기 대출계좌의 대출한도를 새로이 설정하고, 상기 신용카드사 서버에게 상기 신용카드의 이용정지 해제 요청을 전송하는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템.

청구항 7

제 1 항에 있어서, 상기 은행 서버는,

상기 은행 서버의 신용 등급 평가 시스템에 기초한 자격 심사를 통과한 고객에 대해, 상기 고객의 신용 정보 및 상기 신용 등급 평가 시스템에 따른 신용 등급에 기초하여 상기 대출상품의 최대 대출한도를 결정하는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템.

청구항 8

제 1 항에 있어서,

상기 신용카드는 현금서비스 기능을 포함하지 않고,

상기 가맹점 데이터베이스에 등록되지 않는 사치향락 업종 및 불건전 소비 업종은, 유흥주점업, 무도장, 여관업, 성매매 관련업소, 성인용품 판매업소, 성인오락실, 도박장, 사행성 소비 업종, 관련법률에서 규정된 풍속영업 업소 중 적어도 하나의 관련업종을 포함하고,

상기 대출계좌는 상기 신용카드의 이용금액에 기초하여 포인트가 적립되는 적립식 포인트 서비스를 포함하는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템.

청구항 9

은행 서버와 신용카드사 서버 간의 네트워크에 기반한 금융 시스템을 운용하는 방법에 있어서,

상기 신용카드사 서버 및 상기 은행 서버 간에 연계된 대출상품을 요청한 고객에 대해 상기 은행 서버가 승인 자격을 심사하는 단계;

상기 승인 자격 심사에 기초하여 상기 고객에 대한 상기 대출상품의 제공이 승인됨에 따라, 상기 은행 서버가, 상기 고객에게 상기 대출상품에 따른 상기 신용카드 상품을 제공하도록 하는 요청을, 상기 신용카드사 서버로 전송하는 단계;

상기 신용카드 상품을 제공하도록 하는 요청이 수신이 되면, 상기 은행 서버가 상기 고객을 위한 상기 신용카드의 결제대금 납부를 위한 대출계좌를 개설하는 단계;

상기 은행 서버가 상기 대출계좌의 대출 상환 기간을 설정하는 단계; 및

상기 은행 서버가, 상기 결제대금의 결제일에 상기 대출계좌의 현재 잔액에 따라 상기 대출계좌의 현재 잔액 및 대출금 중 적어도 하나를 선택적으로 이용하여, 상기 신용카드사 서버로 상기 결제대금을 송금하는 단계를 포함하고,

상기 신용카드의 이용한도는 상기 대출계좌의 대출한도에 상응하고,

상기 은행 서버는, 상기 결제일에 상기 대출금이 발생하면 상기 결제일로부터 상기 대출 상환 기간을 설정하고, 상기 대출금의 상환기간 이내에 상기 대출금의 전부 또는 일부가 상기 고객으로부터 상환되지 않으면, 상기 은행 서버가 상기 신용카드사 서버에게 상기 신용카드의 이용정지 요청을 전송하고,

상기 신용카드사 서버에 의해 상기 신용카드 가맹점이 등록된 가맹점 데이터베이스에 사치향락 업종 및 불건전 소비 업종과 관련된 업소는 등록되지 않도록 관리되고, 상기 사치향락 업종 및 불건전 소비 업종과 관련된 업소에서 발생된 상기 신용카드의 결제승인요청은 상기 신용카드사 서버에 의해 승인실패로 처리되는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템 운용 방법.

청구항 10

제 9 항에 있어서, 상기 결제대금 송금 단계는,

상기 결제일에 상기 결제대금에 대비하여 상기 대출계좌의 현재 잔액이 부족한 경우에, 상기 은행 서버가 상기 대출계좌의 현재 잔액 및 상기 신용카드의 결제대금을 비교하여 대출금을 결정하는 단계를 포함하고,

상기 대출금은 상기 신용카드의 최대한도에 상응하는 최대 대출한도 및 현재 대출한도 내에서 결정되는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템 운용 방법.

청구항 11

제 10 항에 있어서, 상기 대출금 결정 단계는,

상기 결제대금에 대비한 상기 대출계좌의 현재 잔액의 부족액을 상기 결제일의 대출금으로 결정하고, 상기 대출상품의 대출금리에 기초하여 상기 결제일로부터 발생한 대출금에 관한 대출이자를 결정하는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템 운용 방법.

청구항 12

제 9 항에 있어서, 상기 결제대금 송금 단계는,

상기 대출계좌의 대출금을 이용하여 상기 신용카드사 서버로 상기 결제대금을 송금하는 단계;

상기 은행 서버가 상기 고객으로부터 상기 대출금의 전부 또는 일부에 대한 상환금을 회수하는 단계; 및

상기 은행 서버가 상기 상환금에 상응하여 상기 대출계좌에 대한 대출한도를 새로이 설정하는 단계를 포함하는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템 운용 방법.

청구항 13

제 9 항에 있어서, 상기 신용카드 이용정지 요청 전송 단계는,

상기 고객으로부터 상기 대출금의 전부 또는 일부가 상환되지 않아 상기 신용카드의 이용정지 요청을 전송하는 단계; 및

상기 신용카드가 이용정지된 후, 상기 고객으로부터 잔여 대출금 및 이자가 상환되면, 상기 대출계좌의 대출한도를 새로이 설정하고, 상기 신용카드사 서버에게 상기 신용카드의 이용정지 해제 요청을 전송하는 단계를 포함하는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템 운용 방법.

청구항 14

제 9 항에 있어서, 상기 결제대금 송금 단계는,

상기 결제일에 상기 결제대금에 대비하여 상기 대출계좌의 현재 잔액이 부족하지 않은 경우에, 상기 은행 서버가 상기 대출계좌의 현재 잔액을 상기 신용카드사 서버로 송금하는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템 운용 방법.

청구항 15

제 9 항에 있어서, 상기 대출계좌 개설 단계는,

상기 은행 서버의 신용 등급 평가 시스템에 기초한 자격 심사를 통과한 고객에 대해, 상기 고객의 신용 정보 및 상기 신용 등급 평가 시스템에 따른 신용 등급에 기초하여 상기 대출상품의 최대 대출한도를 결정하는 단계를 포함하는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템 운용 방법.

청구항 16

제 9 항에 있어서,

상기 신용카드는 현금서비스 기능을 포함하지 않고,

상기 가맹점 데이터베이스에 등록되지 않는 사치향락 업종 및 불건전 소비 업종은, 유흥주점업, 무도장, 여관업, 성매매 관련업소, 성인용품 판매업소, 성인오락실, 도박장, 사행성 소비 업종, 관련법률에서 규정된 풍속영업 업소 중 적어도 하나의 관련업종을 포함하고,

상기 대출계좌는 상기 신용카드의 이용금액에 기초하여 포인트가 적립되는 적립식 포인트 서비스를 포함하는 것을 특징으로 하는 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템 운용 방법.

명 세 서

기 술 분 야

[0001] 본 발명은, 은행의 대출상품을 제공하는 금융 시스템 및 그 운용 방법에 관한 것이다.

배 경 기 술

[0002] 신용카드 이용에 따른 소비가 증가함에 따라, 소비자의 거래대금에 대한 결제기간이 연장되고 현금소지의 불편이 해소되며 거래 문화의 투명성이 증대됨에 따라 소비 경제가 확대되었다. 하지만, 신용카드를 이용한 무분별한 소비로 인해 신용카드 결제대금을 상환하지 못해 신용불량자가 급증하고 사치향락 업소 및 사행성 업소 등의 불건전 업소에서 신용카드가 이용되는 등, 불건전한 신용카드 이용에 따른 사회 문제도 발생하고 있다.

[0003] 또한 평소 알뜰하게 신용카드를 이용한 경제 생활을 유지하다가도, 가족 구성원에게 갑작스러운 사고가 발생하거나 경조사가 있을 때에는 순간적으로 큰 비용이 발생하므로, 신용카드 소지자가 신용카드를 이용하여 해당 비용을 지불한다면 신용카드의 결제일 당일에 해당 결제대금의 납부에 대한 부담이 증가한다.

[0004] 일반적으로, 고객은 신용카드의 결제대금을 등록된 은행계좌로부터 자동이체하거나 직접 신용카드사에 송금하는 형식으로 결제대금을 상환한다. 신용카드를 이용한 경제 생활이 보편화됨에 따라 동일한 신용카드 및 자동이체계좌를 지속적으로 이용함에 불구하고, 신용카드 및 은행 계좌는 별개 금융 기관에 의해 운영되므로 신용카드 및 자동이체계좌의 장기 거래 고객에 혜택이 미비하다.

발명의 내용

해결하려는 과제

[0005] 본 발명은, 은행 대출한도와 신용카드 한도를 연계하여 고객의 무분별한 신용카드 이용을 방지하게 하는, 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 상품을 제공하기 위한 금융 시스템 및 해당 금융 시스템의 운용 방법을 개시한다.

과제의 해결 수단

[0006] 본 발명의 일 실시예에 따른 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템은, 상기 은행 서버 및 상기 신용카드사 간에 연계된 대출상품에 대한 승인 자격을 심사하여 통과한 고객을 위하여, 상기 대출상품에 따른 신용카드 상품을 제공하도록 하는 요청을 상기 신용카드사로 전송하고, 상기 신용카드의 결제대금 납부를 위한 대출계좌를 개설하고, 상기 결제대금의 결제일에 상기 대출계좌의 현재 잔액에 따라 상기 대출계좌의 현재 잔액 및 대출금 중 적어도 하나를 선택적으로 이용하여 상기 신용카드사 서버로 상기 결제대금을 송금하는 은행 서버; 및 상기 은행 서버의 요청에 따라, 상기 고객에게 신용카드 상품을 제공하고, 상기 결제일에 상기 은행 서버로부터 상기 대출계좌를 통하여 상기 결제대금을 회수하는 신용카드사 서버를 포함한다. 일 실시예에 따르면, 상기 신용카드의 이용한도는 상기 대출계좌의 대출한도에 상응한다.

[0007] 일 실시예에 따른 상기 은행 서버는, 고객 데이터베이스, 신용등급평가 데이터베이스 및 대출승인한도 데이터베이스를 포함하는 데이터베이스부; 상기 대출상품 제공을 요청한 고객에 대해, 상기 고객 데이터베이스 및 상기 신용등급평가 데이터베이스에 기초하여 상기 대출상품에 대한 승인 자격을 심사하는 자격 심사부; 상기 신용카드의 최대 이용한도에 상응하는 최대 대출한도 내에서 현재 대출한도를 결정하고, 상기 대출계좌의 현재 잔액 및 상기 신용카드의 결제대금을 비교하여 상기 현재 대출한도 내에서 대출금을 결정하는 대출계좌 관

리부; 및 상기 데이터베이스부, 상기 자격 심사부 및 상기 대출계좌 관리부의 동작을 통합 관리하고, 상기 신용카드사 서버를 포함하는 외부와의 통신을 처리하는 중앙 처리부를 포함한다.

[0008] 본 발명의 일 실시예에 따른 은행 서버와 신용카드사 서버 간의 네트워크에 기반한 금융 시스템을 운용하는 방법은, 상기 은행 서버 및 상기 신용카드사 간에 연계된 대출상품을 요청한 고객에 대해 상기 은행 서버가 승인 자격을 심사하는 단계; 상기 자격 심사에 기초하여 상기 고객에 대한 상기 대출상품의 제공이 승인됨에 따라, 상기 은행 서버가, 상기 고객에게 상기 대출상품에 따른 신용카드 상품을 제공하도록 하는 요청을, 상기 신용카드사 서버로 전송하는 단계; 상기 신용카드 상품을 제공하도록 하는 요청이 수신이 되면, 상기 은행 서버가 상기 고객을 위한 상기 신용카드의 결제대금 납부를 위한 대출계좌를 개설하는 단계; 상기 은행 서버가, 상기 결제대금의 결제일에 상기 대출계좌의 현재 잔액에 따라 상기 대출계좌의 현재 잔액 및 대출금 중 적어도 하나를 선택적으로 이용하여, 상기 신용카드사 서버로 상기 결제대금을 송금; 및 상기 은행 서버가 상기 고객으로부터 상기 대출계좌로 상기 결제대금의 전부 또는 일부를 회수하는 단계를 포함한다. 일 실시예에 따른 상기 신용카드의 이용한도는 상기 대출계좌의 대출한도에 상응한다.

[0009] 일 실시예에 따른 상기 결제대금 송금 단계는, 상기 결제일에 상기 결제대금에 대비하여 상기 대출계좌의 현재 잔액이 부족한 경우에, 상기 은행 서버가 상기 대출계좌의 현재 잔액 및 상기 신용카드의 결제대금을 비교하여, 최대 대출한도 내에서 대출금을 결정하는 단계를 포함할 수 있다.

[0010] 일 실시예에 따른, 상기 대출금 결정 단계는, 상기 결제대금에 대비한 상기 대출계좌의 현재 잔액의 부족액을 상기 결제일의 대출금으로 결정하고, 상기 대출상품의 대출금리에 기초하여 상기 결제일로부터 발생한 대출금에 관한 대출이자를 결정할 수 있다.

발명의 효과

[0011] 본 발명에 의하면, 은행과 신용카드사가 연계하여 고객에게 신용카드와 대출계좌를 제공하고, 은행이 고객의 신용카드에 대한 결제대금을 결제일에 대출금으로 납부함으로써, 대출 상환 기간 동안 신용카드 결제대금 결제기간이 실질적으로 연장될 수 있다.

[0012] 고객이 본 발명에 의한 신용카드를 이용하여 순간적으로 큰 지출이 발생하는 갑작스러운 사고에 대한 치료비 또는 경조사비를 결제하여, 결제일 당시 결제대금이 부족할 경우 은행이 그 비용을 지원하므로, 고객의 카드 대금 변제 기간이 실질적으로 연장될 수 있다. 또한 고객은 대출 상환 기간 이내에 수시로 대출금을 분할하여 갚을 수 있으므로 대출금 상환의 부담이 경감될 수 있다.

[0013] 또한, 은행 및 신용카드사는 각각 신용카드 대출상품에 따른 대출계좌의 고객 및 신용카드 고객을 신규로 유치할 수 있다. 은행과 신용카드사 간에 연계하여 신용카드 및 대출계좌에 다양한 포인트 적립 서비스 및 할인 서비스를 제공할 수도 있다.

[0014] 본 발명에 따른 신용카드를 이용하여 불건전 업소에서 결제될 수 없으므로, 가정적 또는 사회적으로 건전한 소비 문화가 촉진될 수 있다. 또한 신용카드의 결제대금에 대한 대출금이 대출 상환 기간 내에 상환되지 않는다면 신용카드 이용이 제한되므로 고객의 알뜰한 소비가 권장될 수 있다.

도면의 간단한 설명

[0015] 도 1 은 일 실시예에 따른 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템의 간략한 블록도를 도시한다.

도 2 는 일 실시예에 따른 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템의 세부적인 블록도를 도시한다.

도 3 은 일 실시예에 따른 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템에 기반하는 주체들 간의 상호 동작의 순서도를 도시한다.

도 4 는 일 실시예에 따른 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템을 운용하는 방법의 흐름도를 도시한다.

이하, 도 1 내지 4를 참조하여 본 발명의 일 실시예에 따른 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템 및 그 운용 방법이 상세히 설명된다. 각각의 도면의 구성 요소들에 참조 부호를 부가함에 있어서, 동일한 구성 요소들에 대해서는 비록 다른 도면 상에 표시되더라도 가능한 한 동일한 부호를 가지도록 하고 있음에 유의해야 한다.

발명을 실시하기 위한 구체적인 내용

[0016] 도 1 은 일 실시예에 따른 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템의 간략한 블록도를 도시한다.

[0017] 일 실시예에 따른 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템(100)은 은행 서버(110) 및 신용카드사 서버(120)를 포함한다. 은행 서버(110) 및 신용카드사 서버(120)는 네트워크 망(130)에 기반한 통신을 통해 동작한다.

[0018] 은행 서버(110) 및 신용카드사 서버(120) 간의 연계 금융 상품으로서, 은행서버(120)는 신용카드 결제대금에 대한 대출금을 제공하는 대출상품을 제공할 수 있다. 이에 따라, 신용카드사 서버(120)는 은행 서버(110)에 의해 제공되는 대출상품의 대출계좌를 신용카드의 결제계좌로 설정하는 신용카드 상품을 제공할 수 있다. 이하 명세서에서 '신용카드 대출상품'은 상기 연계 금융 상품을 지칭한다. 또한, 일 실시예에 따른 신용카드 대출상품에 따른 대출계좌 및 신용카드를 각각 '연계 대출계좌' 및 '연계 신용카드'로 지칭한다. 이하 금융 시스템(110)을 통해 은행 서버(110) 및 신용카드사 서버(120)가 신용카드 대출상품을 제공하기 위한 동작들이 상술된다.

[0019] 은행 서버(110)는 고객의 신용카드 대출상품 요청에 따라, 고객에 대한 대출상품의 승인 자격을 심사한다. 승인 적격이 있는 고객을 위해, 은행 서버(110)는 신용카드사 서버(120)로 연계 신용카드 발급 요청을 전송하고, 은행 서버(110)는 연계 신용카드의 결제대금을 납부하기 위한 연계 대출계좌를 개설한다.

[0020] 신용카드사 서버(120)는, 은행 서버(110)의 요청에 따라, 신용카드 대출상품에 따른 연계 신용카드 상품을 고객에게 제공한다. 신용카드 대출상품에 따른 연계 대출계좌는 해당 연계 신용카드의 결제대금을 납부하기 위한 용도로만 이용될 수 있다. 다만, 연계 대출계좌에 여유 잔액이 있는 경우, 여유 잔액은 자유로이 입출금될 수도 있다. 연계 대출계좌의 대출한도 및 연계 신용카드의 이용한도가 동일하게 설정된다.

[0021] 은행(110)은 연계 대출계좌에 대한 대출금리 및 대출 상환 기간을 설정할 수 있다. 대출금리 및 대출 상환 기간은 고객의 신용 등급 등에 기초하여 가변적으로 결정될 수 있다. 또한, 대출 상환 기간 내에 대출금이 상환되지 않는 경우에 대한 연체이자금리도 설정될 수 있다.

[0022] 고객이 연계 신용카드를 이용함에 따라 결제일에 회수할 결제대금이 발생하면, 신용카드사 서버(120)는 결제일에 은행 서버(110)로부터 연계 대출계좌를 통하여 결제대금을 회수할 수 있다. 예를 들어, 신용카드사 서버(120)는 결제일에 은행 서버(110)에게 결제대금의 납부를 요청함으로써 결제대금을 회수할 수 있다.

[0023] 은행 서버(110)는 연계 신용카드 결제일에 연계 대출계좌의 현재 잔액에 따라, 연계 대출계좌의 현재 잔액 및 대출금 중 적어도 하나를 선택적으로 이용하여 신용카드사 서버(120)로 결제대금을 송금할 수 있다. 구체적으로, 은행 서버(110)는 연계 신용카드의 결제대금 및 연계 대출계좌의 현재 잔액을 비교하여 현재 잔액이 더 많은 경우, 현재 잔액을 이용하고, 현재 잔액이 부족하면 대출금을 이용하여 연계 신용카드의 결제대금을 납부하도록 결정할 수 있다.

[0024] 연계 신용카드 결제일에 현재 잔액이 결제 대금에 비하여 부족하여 대출금이 발생하면, 은행 서버(110)는 결제일로부터 대출 상환 기간을 계산하여 설정하고, 대출금리에 기초하여 대출이자를 결정한다.

[0025] 은행 서버(110)는 대출 상환 기간 동안, 고객으로부터 대출금을 회수한다. 대출 계좌를 통해 고객으로부터 대출금의 일부 또는 전부가 입금될 수 있다.

[0026] 은행 서버(110)는 대출 상환 기간 내에 고객으로부터 대출금의 전부 또는 일부가 상환되지 않는 경우, 신용카드사 서버(120)에게 고객의 연계 신용카드 이용정지를 요청할 수 있다. 대출 상환 기간의 경과일로부터 연체이자가 부과될 수도 있다.

[0027] 은행 서버(110)는, 고객으로부터 대출상품의 만기 연장 요청을 수신하면, 연계 대출계좌의 이용기간을 연장한다. 대출상품의 만기 연장에 따라 연계 신용카드의 만기가 도래한다면, 은행 서버(110)는 신용카드사 서버(120)에게 연계 신용카드의 만기 연장 또는 연계 신용카드의 재발급을 요청할 수도 있다.

[0028] 은행 서버(110) 및 신용카드사 서버(120)를 연결하는 통신 수단인 네트워크 망(130)은, 개방형 인터넷, 폐쇄형 인트라넷을 포함한 유선 인터넷망, 이동 통신망과 연동된 무선 인터넷 통신망 뿐만 아니라, 각종 데이터 통신이 가능한 컴퓨터 네트워크 등의 가능한 통신 수단을 포함하는 넓은 개념이다.

[0029] 이하 도 2를 참조하여 본 발명의 일 실시예에 따른 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템(100)의 세부적인 구조를 상세히 기술한다. 이하 본 발명을 설명함에 있어서, 관련된 공지 구성 또는 기능에 대한 구체적인 설명이 본 발명의 요지를 흐릴 수 있다고 판단되는 경우에는 그 상세한 설명은 생략한다. 또한, 이하에서 본 발명의 바람직한 실시예들이 기술될 것이나, 본 발명의 기술적 사상은 이에 한정되거나 제한되지 않고 당업자

에 의해 변형되어 다양하게 실시될 수 있음은 물론이다.

[0030] 도 2 는 일 실시예에 따른 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템의 세부적인 블록도를 도시한다.

[0031] 일 실시예에 따른 은행 서버(110)는 데이터베이스부(210), 자격 심사부(220), 대출계좌 관리부(230) 및 중앙 처리부(240)를 포함한다. 데이터베이스부(210)는 고객 정보 데이터베이스(DB)(212), 신용 등급 평가 데이터베이스(DB)(214) 및 대출 승인 한도 데이터베이스(DB)(216)를 포함한다. 일 실시예에 따른 신용카드사 서버(120)는 가맹점 관리부(250), 이용한도 관리부(260) 및 중앙 처리부(270)를 포함한다.

[0032] 은행 서버(110)의 중앙 처리부(240)는, 은행 서버(110)의 내부 모듈들이 처리하는 각종 정보의 흐름을 관리한다. 또한 은행 서버(110)의 중앙 처리부(240)는, 고객 컴퓨터 또는 신용카드사 서버(120) 등을 포함하는 외부와의 통신 및 신용카드사 서버(120)로의 연계 신용카드의 결제대금 송금 및 고객으로부터의 대출금 상환 등을 포함하여, 대출상품 요청으로부터 대출금 상환에 이르기까지 발생하는 각종 프로세스를 총괄한다.

[0033] 은행 서버(110)의 중앙 처리부(240)는, 고객으로부터 대출상품 청약을 수신한다. 다른 예로, 신용카드사 서버(120)가 고객의 연계 신용카드 발급 요청을 먼저 수신한 경우, 은행 서버(110)는 신용카드사 서버(120)로부터 대출상품 청약 또는 연계 대출계좌의 개설 요청을 수신할 수도 있다. 이에 따라 은행 서버(110)의 중앙 처리부(240)는, 자격 심사부(220)에 해당 고객에 대한 대출상품 승인을 위한 자격 심사를 지시한다.

[0034] 자격 심사부(220)는, 데이터베이스부(210)의 고객 정보 DB(212) 및 신용 등급 평가 DB(214)를 이용하는 자동 신용 등급 평가 시스템을 이용하여, 고객에 대한 신용카드 대출상품의 승인 자격을 심사할 수 있다.

[0035] 자격 심사부(220)의 심사 결과에 기초하여 고객의 승인 적격이 결정되면, 은행 서버(110)의 중앙 처리부(240)는, 대출계좌 관리부(230)에게 연계 대출계좌의 개설을 지시하고, 신용카드사 서버(120)에게 연계 신용카드 발급을 요청한다. 만약 신용카드사 서버(120)으로부터의 대출상품 청약에 따라 연계 대출계좌를 개설한 경우에는, 신용카드사 서버(120)에게 대출계좌 개설 여부를 통보할 수 있다.

[0036] 대출계좌 관리부(230)는, 자격 심사부(220)의 심사 결과에 따라 승인 적격이 있는 고객을 위해, 연계 대출계좌를 개설한다. 대출계좌 관리부(230)는, 데이터베이스부(210)의 고객 DB(212), 신용 등급 평가 DB(214) 및 대출 승인 한도 DB(216) 등을 이용하여 고객에 대한 최대 대출한도를 결정할 수 있다. 또한, 대출계좌 관리부(230)는 은행 서버(110)의 자동 신용 등급 평가 시스템에 따라 평가된 고객의 신용 등급 및 고객의 개인 신용 정보에 기초하여 최대 대출한도를 결정할 수도 있다.

[0037] 신용카드사 서버(120)의 중앙 처리부(270)는 은행 서버(110)으로부터 수신된 카드발급 요청에 따라, 고객에 대한 연계 신용카드를 발급한다. 신용카드사 서버(120)의 자체적인 카드발급 자격 심사는 수행되지 않는다.

[0038] 이용한도 관리부(260)는 은행 서버(110)의 연계 대출계좌의 대출한도 정보에 따라, 연계 신용카드의 이용한도를 조정한다. 연계 대출계좌의 대출한도 및 연계 신용카드의 이용한도는 동일하게 유지되는 것이 바람직하다. 일 실시예에 따른 연계 신용카드의 이용한도는 연계 대출계좌의 대출한도에 따라 결정되며, 신용카드사 서버(120)가 자체적으로 운용하는 일반신용카드의 이용한도와는 별도로 결정된다. 또한, 신용카드사 서버(120)는 일 실시예에 따른 연계 신용카드를 이용한 현금서비스를 지원하지 않는다.

[0039] 신용카드사 서버(120)는, 가맹점 관리부(250)에게 신용카드 대출상품에 따른 연계 신용카드의 가맹점을 건전한 소비를 위한 업소로 제한하도록 지시한다. 일실시예에 따른, 가맹점 관리부(250)는, 연계 신용카드로 대금결제가 가능한 가맹점에 대한 데이터를 저장하고 있는 가맹점 데이터베이스를 포함할 수 있다. 일 실시예에 따른 가맹점 관리부(250)는, 가맹점의 업종에 따라 선택적으로 가맹점을 가맹점 데이터베이스에 등록할 수 있다. 신용카드사 서버(120)로 연계 신용카드의 결제승인요청이 수신되면, 중앙 처리부(240)는 가맹점 관리부(250)에게 결제승인요청이 발생한 업소가 가맹점 데이터베이스에 등록된 가맹점인지 확인하도록 지시할 수 있다. 가맹점 관리부(250)에 의해 가맹점 데이터베이스에 등록된 가맹점에서 발생한 결제승인요청임이 확인된다면, 중앙 처리부(240)는 결제요청을 승인할 수 있다. 가맹점 관리부(250)에 의해 가맹점 데이터베이스에 등록되지 않은 업소, 즉 비가맹점에서 발생한 결제승인요청임이 확인된다면, 중앙 처리부(240)는 결제승인을 거부할 수 있다.

[0040] 예를 들어, 가맹점 관리부(250)는, 사치향락 업종 및 불건전 소비 업종과 관련된 업소는 가맹점 등록대상에서 제외하도록 가맹점을 관리한다. 즉, 가맹점 관리부(250)는 사치향락 업종 및 불건전 소비 업종과 관련된 업소는 가맹점 데이터베이스에 등록하지 않을 수 있다. 따라서 가맹점 데이터베이스에 등록되지 않은 사치향락 업종 및 불건전 소비 업종과 관련된 업소에서 발생한 연계 신용카드의 결제승인요청은 거부될 수 있다. 일 실시예에 따른 사치향락 업종 및 불건전 소비 업종은, 유흥주점업, 무도장, 여관업, 성매매 관련업소, 성인용품

판매업소, 성인오락실, 도박장, 사행성 소비 업종, 관련법률에서 규정된 풍속영업 업소 등을 포함할 수 있다.

[0041] 또한, 가맹점 관리부(250)는, 결혼준비 및 장례 등의 고객의 각종 경조사 준비를 지원할 수 있는 업소를 일 실시예에 따른 신용카드 대출상품에 따른 연계 신용카드의 가맹점 데이터베이스에 등록할 수 있다. 고객의 갑작스런 불의의 사고에 대한 치료를 지원하기 위해, 일 실시예에 따른 신용카드 대출상품에 따른 신용카드 가맹점 데이터베이스에 병원 등의 의료 기관이 등록될 수도 있다.

[0042] 신용카드사 서버(120)의 중앙 처리부(270)는, 고객이 연계 신용카드 사용에 따라 결제대금이 발생한 경우, 해당 결제일에 은행 서버(110)에게 결제대금의 납부를 요청한다.

[0043] 은행 서버(110)의 중앙 처리부(240)는, 대출계좌 관리부(230)에서 결정된 대출금에 기초하여 결제일에 연계 신용카드의 결제대금을 납부하는 방법을 결정할 수 있다.

[0044] 대출계좌 관리부(230)는 최대 대출한도 내에서 현재 대출한도를 결정하고, 연계 대출계좌의 현재 잔액 및 연계 신용카드의 결제대금을 비교하여, 현재 대출한도 내에서 대출금을 결정한다.

[0045] 연계 신용카드의 결제대금 및 연계 대출계좌의 현재 잔액을 비교하여 현재 잔액이 더 많은 경우, 연계 대출계좌의 현재 잔액만을 이용하여 연계 신용카드의 결제대금이 납부될 수 있으므로 대출계좌 관리부(230)는 대출금을 0으로 결정할 수 있다. 연계 대출계좌에 현재 잔액이 연계 신용카드의 결제대금에 비해 부족한 경우, 대출계좌 관리부(230)는 부족한 금액에 상응하도록 대출금을 결정할 수 있다. 만약, 연계 대출계좌의 현재 잔액이 전혀 없는 경우, 대출계좌 관리부(230)는 현재 대출한도 내에서 연계 신용카드의 결제대금에 상응하도록 대출금을 결정할 수 있다.

[0046] 연계 대출계좌의 현재 대출한도는, 현재 대출금 중 대출기간 내에 미상환된 대출금이 있는지 여부에 따라 결정될 수 있다. 미상환된 대출금이 있더라도 최대 대출한도 내의 대출금이라면, 대출계좌 관리부(220)는 최대 대출한도로부터 미상환된 대출금만큼 낮추어 현재 대출한도를 설정할 수 있다. 이 경우 대출 상환 기간 내에 대출금이 전부 상환되면 대출한도가 최대 대출한도 내로 다시 상향 조정될 수도 있다.

[0047] 은행 서버(110)의 중앙 처리부(240)는, 대출계좌 관리부(230)에서 결정된 대출금에 기초하여 연계 대출계좌의 현재 잔액 및 대출금을 조합하여, 연계 신용카드의 결제대금을 신용카드사 서버(120)로 송금할 수 있다.

[0048] 대출계좌 관리부(230)는, 결제일로부터 발생한 대출금에 기초하여 대출이자를 산출할 수 있다. 대출이자는 연계 대출계좌의 대출금리에 따라 결정되며, 대출금리는 개인별 신용등급에 따라 차등적으로 결정될 수도 있다. 예를 들어, 연계 대출계좌가 급여이체계좌로 설정된다면 대출금리는 하향 조정될 수도 있다.

[0049] 은행 서버(110)의 중앙 처리부(240)는, 대출금 및 대출이자의 발생 여부 및 금액을 고객에게 통보할 수도 있다.

[0050] 은행 서버(110)는 대출 상환 기간 동안, 고객으로부터 대출금을 회수한다. 고객으로부터 대출금의 일부 또는 전부가 상환될 수 있다. 연계 대출계좌는, 대출 상환 기간 동안은 수시상환대출 방식에 따를 수 있다. 다만, 대출 상환 기간 내에 전부 회수되지 않는 경우 대출연체가 발생할 수 있다.

[0051] 예를 들어, 대출 상환 기간 이내에 고객으로부터 대출금 전부가 상환되지 않아 대출연체가 발생한다면, 은행 서버(110)는 신용카드사 서버(120)에게 고객의 연계 신용카드 이용정지를 요청할 수 있다. 이 경우, 추후 고객으로부터 잔여 대출금 및 연체 이자가 상환된다면, 은행 서버(110)는 연계 대출계좌의 현재 대출한도를 새로이 설정하고, 신용카드사 서버(120)에게 고객의 연계 신용카드 이용정지 상태의 해제를 요청할 수 있다.

[0052] 다른 예로, 대출 상환 기간 이내에 고객으로부터 대출금 중 일부가 상환되지 않는다면, 은행 서버(110)는 상환되지 않은 잔여 대출금만큼 최대 대출한도를 낮추고 이에 따라 연계 신용카드의 이용한도도 하향조정할 것을 신용카드사 서버(120)에게 요청할 수도 있다. 은행 서버(110)는, 고객의 연계 대출계좌의 대출한도 및 연계 신용카드의 이용한도를 동일하게 유지하기 위해, 현재 대출한도가 변동할 때마다 신용카드사 서버(120)에게 최대 대출한도의 변동 여부 또는 대출한도를 통보할 수 있다. 고객은 하향조정된 대출한도 및 연계 신용카드 이용한도 내에서 연계 신용카드를 이용할 수 있다. 또한, 잔여 대출금에 대해서는 연체이자금리가 적용되고, 하향조정된 대출한도 내에서 새로 발생한 대출금에 대해서는 대출금리가 적용될 수도 있다.

[0053] 경조사 준비를 위한 업소 또는 의료기관에서 사치 소비도 가능할 수 있다. 따라서 해당 업소에서 일 실시예에 따른 연계 신용카드가 이용된 경우, 은행 서버(110)의 중앙 처리부(240) 또는 신용카드사 서버(120)의 중앙 처리부(270)는, 경조사 준비 비용 또는 갑작스런 사고에 의한 진료비인지 여부를 확인하기 위한 각종 증명 정

보를 고객에게 요청할 수 있다.

[0054] 예를 들어, 신용카드사 서버(120)의 중앙 처리부(270)가, 고객의 각종 증명 정보에 기초하여 해당 연계 신용카드 이용의 승인 여부를 결정할 수 있다. 또 다른 예로, 은행 서버(110)의 중앙 처리부(240)가 연계 신용카드의 결제대금을 납부한 후, 고객의 각종 증명 정보에 기초하여 해당 업소에서의 연계 신용카드의 결제대금의 대납을 승인할지 여부를 결정할 수도 있다.

[0055] 전술된 일 실시예에 따른 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템(100)에 기초하여, 고객 및 은행 간에 신용카드 대출상품 거래 및 이용까지, 고객, 은행, 신용카드사 및 가맹점의 일련의 동작이 도 3을 참조하여 상세히 후술된다. 이하 도 3의 순서도를 참조하여 본 발명의 바람직한 시나리오들이 기술될 것이나, 이는 본 발명에 의해 실시가능한 일부 시나리오일 뿐이며 당업자에 의해 변형되어 다양한 시나리오가 실시될 수 있음은 물론이다.

[0056] 도 3 은 일 실시예에 따른 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템에 기반하는 주체들 간의 상호 동작의 순서도를 도시한다.

[0057] 고객(302)은 은행(304)에 대해 연계 신용카드의 결제대금을 위한 대출상품을 신청한다(단계 310). 고객(302)은 은행(304)에 직접 방문하거나 인터넷 뱅킹을 통해 신용카드 대출상품을 신청할 수 있다.

[0058] 은행(304)은 고객(302)의 대출상품 승인 자격을 심사하고, 승인 적격이 인정되면, 고객(302)에게 대출상품 승인을 통보하고 연계 대출계좌를 개설한다(단계 320). 또한 은행(304)은 신용카드사(306)에게 고객(302)에 대한 연계 신용카드 발급을 신청한다(단계 321). 신용카드사(306)는, 고객(302)에게 은행과의 연계 대출상품에 따른 연계 신용카드를 발급한다(단계 322). 은행(304) 및 신용카드사(306)는 연계 대출상품에 대해 포인트 적립 서비스 및 다양한 할인 서비스를 제공할 수 있다.

[0059] 바람직하게는, 대출상품 승인 및 연계 대출계좌 개설 단계, 연계 신용카드 발급 신청 및 연계 신용카드 발급 단계(320, 321, 322)는 동시에 발생할 수 있다.

[0060] 고객(302)은 연계 신용카드를 이용하여 가맹점(308)과 거래한다(단계 330). 가맹점(308)은 불건전 업소, 사치향락 업소 등은 포함되지 않으므로, 고객(302)은 가맹점 이외의 업소에서 연계 신용카드를 사용할 수 없다.

[0061] 연계 신용카드의 이용이 승인되면 신용카드사(306)는 가맹점(308)에 대해 고객(302)의 거래대금을 변제한다(단계 340).

[0062] 연계 신용카드의 결제대금의 결제일이 도래하면, 은행(304)은 신용카드사(306)로 연계 신용카드의 결제대금을 납부한다(단계 350). 연계 신용카드의 결제대금과 비교하여 고객(302)의 연계 대출계좌의 현재 잔액이 충분하면, 연계 대출계좌의 현재 잔액을 이용하여 카드 결제대금이 납부될 수 있다. 연계 대출계좌의 잔액을 이용하여 납부된 카드 결제대금에 대해서 포인트가 부여되어 연계 대출계좌에 적립될 수 있다.

[0063] 만약 연계 신용카드의 결제대금에 비해 고객(302)의 연계 대출계좌의 현재 잔액이 부족하면, 부족한 금액만큼을 은행(304)이 대출금으로 보충하여 연계 대출계좌의 잔액과 함께 연계 신용카드 대금으로 변제될 수 있다.

[0064] 연계 신용카드대금 결제 단계(350)에서 대출금이 발생한 경우, 고객(302)은 대출 상환 기간 내에 은행(304)으로 대출금을 상환한다(단계 360). 연계 대출계좌에 대출상환금이 입금되는 형식으로 대출금이 상환될 수 있다. 대출 상환 기간 내에 고객(302)이 여유자금을 이용하여 대출금의 일부 또는 전부를 연계 대출계좌에 입금하는 경우, 상환금만큼 현재 대출한도가 생성될 수 있다.

[0065] 만약 대출 상환 기간 내에 고객(302)이 대출금을 전부 상환하지 못하여 대출연체가 발생한다면, 은행(304)은 신용카드사(306)에게 고객(302)의 연계 신용카드 이용정지를 요청할 수 있다. 추후 고객(302)이 연계 대출계좌에 연체된 대출금 및 대출이자, 연체이자 등을 입금하여 연체 대출금을 상환한다면, 은행(304)은 신용카드사(306)에게 고객(302)의 연계 신용카드 이용정지 상태에 대한 해제 요청을 할 수 있다.

[0066] 전술된 은행(304) 및 신용카드사(306)의 일련의 동작은, 각각 각종 유?무선 네트워크를 통한 데이터 전송이 가능한 통신 환경에서, 일 실시예에 따른 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템(100)의 은행 서버(110) 및 신용카드사 서버(120)에 의해 전산화되어 수행될 수 있다. 이를 기반으로 하는, 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템 운용 방법의 흐름도가 아래 도 4를 참조하여 기술된다.

[0067] 도 4 는 일 실시예에 따른 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템을 운용하는 방법의 흐름도를 도시한다.

[0068] 단계 410에서, 은행 서버 및 신용카드사 간에 연계된 대출상품을 요청한 고객에 대해, 은행 서버가 승인 자격

을 심사한다.

[0069] 단계 420에서, 자격 심사에 기초하여 고객에 대한 대출상품의 제공이 승인됨에 따라, 은행 서버는, 고객에게 대출상품에 따른 연계 신용카드 상품을 제공하도록 하는 요청을, 신용카드사 서버로 전송한다. 또한, 은행 서버는 고객을 위하여 연계 신용카드의 결제대금 납부를 위한 연계 대출계좌를 개설한다.

[0070] 단계 430에서, 은행 서버가 연계 신용카드의 결제대금의 결제일에 결제대금을 신용카드사 서버로 송금한다. 이 때, 은행 서버는, 연계 대출계좌의 현재 잔액에 따라 연계 대출계좌의 현재 잔액 또는 대출금, 또는 현재 잔액 및 대출금을 조합한 금액을 신용카드사 서버로 송금할 수 있다.

[0071] 단계 440에서, 은행 서버는, 고객으로부터 연계 대출계좌로 결제대금의 전부 또는 일부를 회수한다. 대출 상환 기간 내에 고객으로부터 대출금이 회수되면, 은행 서버는 차기 연계 신용카드대금 결제일에 최대 대출한도를 유지할 수 있다. 대출 상환 기간 내에 고객으로부터 대출금이 상환되지 않으면, 은행 서버는 신용카드사 서버로 연계 신용카드 이용정지 요청을 전송한다. 고객으로부터 잔여 대출금, 대출이자 및 연체이자가 상환되면, 은행 서버는 신용카드사 서버로 연계 신용카드 이용정지 상태의 해제요청을 전송하고, 연계 대출계좌의 대출한도를 다시 생성할 수 있다.

[0072] 한편, 상술한 본 발명의 실시예들은 컴퓨터에서 실행될 수 있는 프로그램으로 작성가능하고, 컴퓨터로 읽을 수 있는 기록매체를 이용하여 상기 프로그램을 동작시키는 범용 디지털 컴퓨터에서 구현될 수 있다. 상기 컴퓨터로 읽을 수 있는 기록매체는 마그네틱 저장매체(예를 들면, 롬, 플로피 디스크, 하드디스크 등), 광학적 판독 매체(예를 들면, 시디롬, 디브이디 등)와 같은 저장매체를 포함한다.

[0073] 이제까지 본 발명에 대하여 그 바람직한 실시예들을 중심으로 살펴보았다. 본 발명이 속하는 기술 분야에서 통상의 지식을 가진 자는 본 발명이 본 발명의 본질적인 특성에서 벗어나지 않는 범위에서 변형된 형태로 구현될 수 있음을 이해할 수 있을 것이다. 그러므로 개시된 실시예들은 한정적인 관점이 아니라 설명적인 관점에서 고려되어야 한다. 본 발명의 범위는 전술한 설명이 아니라 특허청구범위에 나타나 있으며, 그와 동등한 범위 내에 있는 모든 차이점은 본 발명에 포함된 것으로 해석되어야 할 것이다.

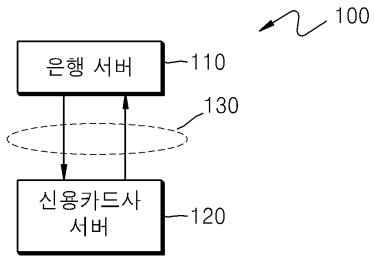
부호의 설명

[0074] 100: 은행 대출 및 신용카드의 연계 금융 시스템

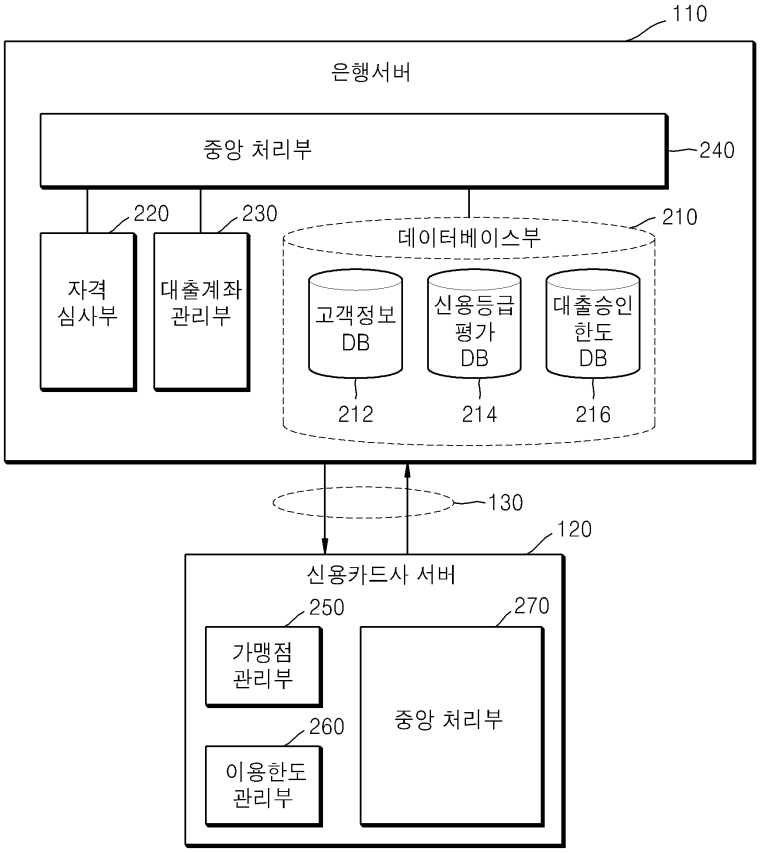
110: 은행 서버	120: 신용카드사 서버
130: 네트워크 망	
210: 데이터베이스부	212: 고객 DB
214: 신용등급평가 DB	216: 대출승인한도 DB
220: 자격 심사부	230: 대출계좌 관리부
240: 중앙 처리부	250: 가맹점 관리부
260: 이용한도 관리부	270: 중앙 처리부
302: 고객	304: 은행
306: 신용카드사	308: 신용카드 가맹점

도면

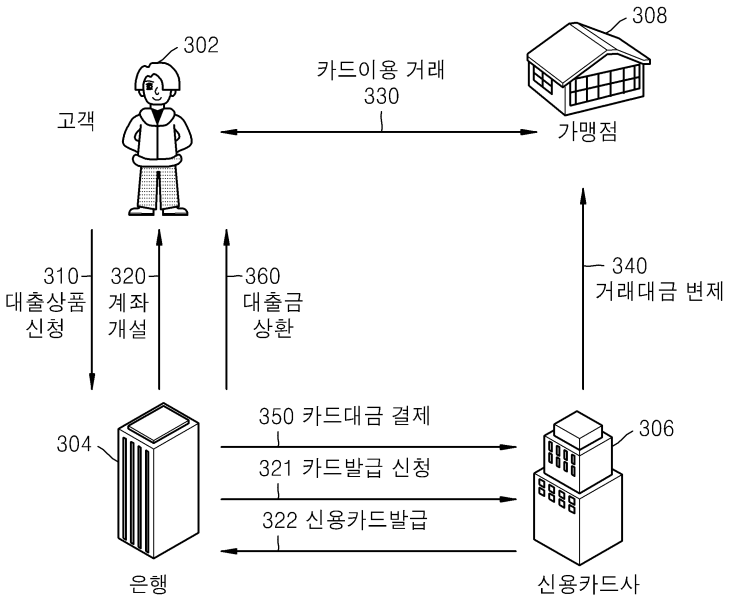
도면1


100
은행 서버
110
130
신용카드사
서버
120

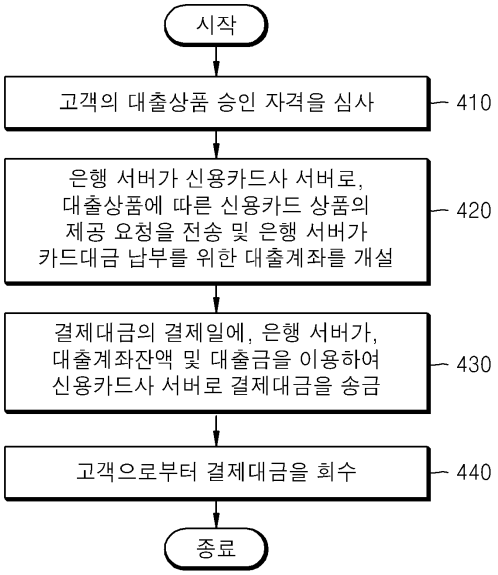
도면2


110
은행서버
중앙 처리부
240
220
230
210
데이터베이스부
자격
심사부
대출계좌
관리부
고객정보
DB
신용등급
평가
DB
대출승인
한도
DB
212
214
216
130
120
신용카드사 서버
250
270
가맹점
관리부
중앙 처리부
260
이용한도
관리부

도면3


308
302
카드이용 거래
330
고객
가맹점
310
대출상품
신청
320
계좌
개설
360
대출금
상환
340
거래대금 변제
304
350 카드대금 결제
306
321 카드발급 신청
322 신용카드발급
은행
신용카드사

도면4


시작
고객의 대출상품 승인 자격을 심사
410
은행 서버가 신용카드사 서버로,
대출상품에 따른 신용카드 상품의
제공 요청을 전송 및 은행 서버가
카드대금 납부를 위한 대출계좌를 개설
420
결제대금의 결제일에, 은행 서버가,
대출계좌잔액 및 대출금을 이용하여
신용카드사 서버로 결제대금을 송금
430
고객으로부터 결제대금을 회수
440
종료