ÖZET

BİR VADELİ HESAP TALEP SİSTEMİ

Bu buluş, banka müşterilerinin vadeli hesaba yatıracağı tutarı, vade süresini ve karşılığında almak istediği faizin tutarını/yüzdesini emir olarak girmelerini, istenen faiz tutarının gerçekleştiği durumda müşterinin girdiği bakiyenin vadesiz hesabından alınmasını ve bir vadeli hesap açılmasını, müşterinin hesabına girdiği tutar kadar bakiyesi olmadığı durumda müşteriye bildirim yollayarak girilen tutarın hesaba yatırılması halinde faizden yararlanabileceğinin iletilmesini ve istenen faiz oranı gerçekleştiğinde bu oran değişmeden müşteriye orandan faydalanma imkanı sunulmasını sağlayan bir sistem (1) ile ilgilidir.

İSTEMLER

1. Banka müşterilerinin vadeli hesaba yatıracağı tutarı, vade süresini ve karşılığında almak istediği faizin tutarını/yüzdesini emir olarak girmelerini, istenen faiz tutarının gerçekleştiği durumda müşterinin girdiği bakiyenin vadesiz hesabından alınmasını ve bir vadeli hesap açılmasını, müşterinin hesabına girdiği tutar kadar bakiyesi olmadığı durumda müşteriye bildirim yollayarak girilen tutarın hesaba yatırılması halinde faizden yararlanabileceğinin iletilmesini ve istenen faiz oranı gerçekleştiğinde bu oran değişmeden müşteriye orandan faydalanma imkanı sunulmasını sağlayan;

- üzerinde en azından bir uygulama ve/veya web tarayıcısı çalıştırmak üzere yapılandırılan en az bir elektronik cihaz (2),
- elektronik cihaz (2) üzerinde çalışarak banka müşterilerinin hesaplarını yönetmelerini ve hesapları üzerinden faiz işlemlerini yapmalarını mümkün kılmak üzere yapılandırılan en az bir uygulama (3),
- elektronik cihaz (2) üzerinde çalışmakta olup banka müşterilerinin bir tarayıcı üzerinden erişerek hesaplarını yönetmelerini ve hesapları üzerinden faiz işlemlerini yapmalarını mümkün kılmak üzere yapılandırılan en az bir web arayüzü (4),
- banka müşterisi tarafından belirlenen işlemlere ilişkin verileri depolamak üzere yapılandırılan en az bir depolama sunucusu (5) içeren ve
- depolama sunucusuna (5) erişerek müşteri tarafından belirlenmiş olan işleme ilişkin banka izinlerinin alınmasını ve müşteri hesabındaki bakiyenin kontrol edilmesini sağlayarak izin durumu ve bakiye onayı sonucunda müşterinin belirlediği vadede bir vadeli hesap açmak üzere yapılandırılan en az bir karar sunucusu (6),
- karar sunucusu (6) tarafından yapılan bakiye kontrolü sonucunda bakiyenin yetersiz olduğu durumda müşteriye bildirim göndermek üzere yapılandırılan en az bir bildirim sunucusu (7) ile karakterize edilen bir sistem (1).

2. Üzerinde en azından bir uygulama (3) çalıştırılmasını ve/veya bir web arayüzüne (4) erişimi mümkün kılmak üzere yapılandırılan elektronik cihaz (2) ile karakterize edilen İstem 1'deki gibi bir sistem (1).

3. Elektronik cihaz (2) üzerinde çalışmakta olup banka müşterisinin banka hesaplarını yönetmesini, faiz emri girmesini ve ilgili faiz emrine ilişkin vade süresini, faiz oranını, emrin geçerlilik süresini ve yatıracağı miktarı belirlemesini mümkün kılmak üzere yapılandırılan uygulama (3) ile karakterize edilen İstem 1 veya 2'deki gibi bir sistem (1).

4. Elektronik cihaz (2) üzerinde çalışmakta olup banka müşterisinin elektronik cihaz (2) üzerinden erişilebilen bir tarayıcı üzerinden banka hesaplarını yönetmesini, faiz emri girmesini ve ilgili faiz emrine ilişkin vade süresini, faiz oranını, emrin geçerlilik süresini ve yatıracağı miktarı belirlemesini mümkün kılmak üzere yapılandırılan web arayüzü (4) ile karakterize edilen yukarıdaki istemlerden herhangi birindeki gibi bir sistem (1).

5. Banka müşterisi tarafından uygulama (3) ve/veya web arayüzü (4) üzerinden belirlenen hesap ve işlem emirlerine ilişkin verileri depolamak üzere yapılandırılan depolama sunucusu (5) ile karakterize edilen yukarıdaki istemlerden herhangi birindeki gibi bir sistem (1).

6. Depolama sunucusuna (5) erişerek banka müşterisinin istediği vade süresi için girdiği faiz oranına eşit ve/veya büyük bir faiz oranını vermeyi ilgili bankanın kabul edip etmediğini kontrol etmek üzere yapılandırılan karar sunucusu (6) ile karakterize edilen yukarıdaki istemlerden herhangi birindeki gibi bir sistem (1).

7. Bankanın faiz oranını vermeyi kabul etmesi durumunda müşterinin vadesiz hesaplarındaki bakiyeleri kontrol ederek müşteri emrinde girilen tutar kadar

bakiyenin vadesiz hesaplarında bulunan kullanılabilir bakiye tutarını kontrol etmek üzere yapılandırılan karar sunucusu (6) ile karakterize edilen yukarıdaki istemlerden herhangi birindeki gibi bir sistem (1).

8. Müşterinin vadesiz hesabındaki bakiyesinde ilgili tutarın mevcut olduğu durumda bu tutar ile müşterinin girdiği vadede vadeli hesap açmak üzere yapılandırılan karar sunucusu (6) ile karakterize edilen yukarıdaki istemlerden herhangi birindeki gibi bir sistem (1).

9. Karar sunucusu (6) tarafından müşterinin vadesiz hesabında söz konusu bakiyenin bulunmadığı durumda müşteriye bildirim göndererek bankaya paranın taşınması durumunda istediği faiz oranını alabileceğine ilişkin bilgilendirme yapılmasını sağlamak üzere yapılandırılan bildirim sunucusu (7) ile karakterize edilen yukarıdaki istemlerden herhangi birindeki gibi bir sistem (1).

TARİFNAME
BİR VADELİ HESAP TALEP SİSTEMİ

Teknik Alan

Bu buluş, banka müşterilerinin vadeli hesaba yatıracağı tutarı, vade süresini ve karşılığında almak istediği faizin tutarını/yüzdesini emir olarak girmelerini, istenen faiz tutarının gerçekleştiği durumda müşterinin girdiği bakiyenin vadesiz hesabından alınmasını ve bir vadeli hesap açılmasını, müşterinin hesabına girdiği tutar kadar bakiyesi olmadığı durumda müşteriye bildirim yollayarak girilen tutarın hesaba yatırılması halinde faizden yararlanabileceğinin iletilmesini ve istenen faiz oranı gerçekleştiğinde bu oran değişmeden müşteriye orandan faydalanma imkanı sunulmasını sağlayan bir sistem ile ilgilidir.

Önceki Teknik

Günümüzde banka müşterilerinin ekonomik durumları zamanla değişiklik gösterebilmekte ve bu durum karşısında bankacılık işlemlerinin müşterinin durumu ile uyumlu biçimde yürütülebilmesi hem müşteri hem de banka açısından önem taşımaktadır. Ancak yapılan çalışmalarda vadeli hesaba emir girilerek mevcut hesaba para yatırılması, finansal araç ve portföylerin faiz değişikliği sonucunda değerlerindeki değişimi gibi konular işlenmektedir.

Mevcut teknikte bulunan çalışmalar göz önünde bulundurulduğunda müşteriden istediği faiz oranı, vade süresi gibi değerlerin alınmasını, bu doğrultuda müşterinin hesabında para varsa ve faiz oranı gerçekleşirse müşteriye vadeli hesap açılmasını sağlayan bir sisteme ihtiyaç duyulduğu anlaşılmaktadır.

Tekniğin bilinen durumunda yer alan US2009144123 sayılı Birleşik Devletler patent dokümanında vadesiz mevduat ve vadeli mevduat gibi finansal ürünleri modelleyen bir sistemden bahsedilmektedir. Buluş konusu sistemde birçok finansal

ürünle ilgili işlem verileri toplanmaktadır. Talep modeli, işlem verilerine dayalı olarak müşteri faiz oranındaki değişikliklere verilen tepkileri tahmin etmek için bir satın alma modeli, ortalama denge modeli ve zaman talebi yenilenebilir modeli içerir. Talep modeli, tüketici tepkisini hesap açma, bakiye varyasyonları ve vadeli mevduat yenilemeleri yoluyla değerlendirilmektedir. Talep modeli ayrıca yamyamlık (firmanın ürettiği yeni ürün çeşidinin bir ölçüde mevcut ürünlerinin satışının veya piyasa payının yerini alması durumu), mevsimsellik, promosyonlar ve zamana bağlı talebin finansal ürünler üzerindeki etkilerini de tahmin edebilmektedir. Yamyamlaştırma modeli model parametrelerini talep grubu seviyesine, kategorik seviyeye ve çok para birimi seviyesine göre tahmin edebilmektedir. Faiz oranı, iktisap, ortalama bakiye, yenilenebilir zaman talebi, yamyamlık, mevsimsellik, promosyon ve zamana bağlı modellerin biri veya daha fazlası kullanılarak finansal ürünlerin her biri için optimize edilmiştir. Optimize edilmiş faiz oranı bir finansal kuruma ihraç edilmektedir.

Tekniğin bilinen durumunda yer alana bir diğer doküman olan KR101665408 sayılı Kore patent dokümanında bir vadesiz kredi fonksiyonuna ve vadeli kredi fonksiyonuna sahip bir hesap yönetimi sisteminden bahsedilmektedir. Buluş konusu sistemde bir hesap kayıt formu alıcı birimi, bir hibrit hesap üretici birim, bir zaman yükü yürütme birimi, bir kredi haritalama birimi ve bir kredi bilgi düzeltme birimi yer almaktadır. Hesap kayıt formu alıcı birim hibrit hesap kayıt formunu almaktadır. Hibrit hesap üreten birim, bir zaman kredisini yük alan haritalaması ve bir özkaynakları haritalayan bir talep mevduat alanı ve bir vadeli olmayan krediyi haritalayan eksi bir denge alanı içeren bir hibrit hesabı oluşturmaktadır. Zaman yüklü yürütme birimi, zaman kredisini bir zaman kredi tarihinin gelişine göre yatırmaktadır. Kredi haritalama birimi, yatırılan vadeli krediyi vadeli kredinin mevduatına göre artı kredi alanına eşlemektedir. Kredi bilgileri düzeltme birimi, bir üyenin teminatına veya üyenin değişen kredi notuna bağlı olarak vadeli kredi bilgileri, vadeli kredinin faiz oranı bilgileri, vadeli olmayan kredi bilgileri ve vadeli olmayan kredinin faiz oranı bilgilerini düzeltmektedir.

Buluşun Kısa Açıklaması

Bu buluşun amacı müşteriler vadeli hesaba yatıracağı tutarı, vade süresini ve karşılığında almak istediği faizin tutarını/ yüzdesini emir olarak girmelerini, faiz oranının banka tarafından onaylandığı ve müşteri hesabında ilgili tutarın bulunduğu durumda müşteriye vadeli hesap açılmasını ve böylece vadeli faiz oranı için emir girilerek işlemin otomatikleşmesini sağlayan bir sistem gerçekleştirmektir.

Buluşun Ayrıntılı Açıklaması

Bu buluşun amacına ulaşmak için gerçekleştirilen "Bir Vadeli Hesap Talep Sistemi" ekli şekilde gösterilmiş olup, bu şekil;

Şekil-1; Buluş konusu sistemin şematik bir görünüşüdür.

Şekillerde yer alan parçalar tek tek numaralandırılmış olup, bu numaraların karşılıkları aşağıda verilmiştir.

1. Sistem
2. Elektronik cihaz
3. Uygulama
4. Web arayüzü
5. Depolama sunucusu
6. Karar sunucusu
7. Bildirim sunucusu

Buluş konusu banka müşterilerinin vadeli hesaba yatıracağı tutarı, vade süresini ve karşılığında almak istediği faizin tutarını/yüzdesini emir olarak girmelerini, istenen faiz tutarının gerçekleştiği durumda müşterinin girdiği bakiyenin vadesiz hesabından alınmasını ve bir vadeli hesap açılmasını, müşterinin hesabına girdiği tutar kadar bakiyesi olmadığı durumda müşteriye bildirim yollayarak girilen tutarın

hesaba yatırılması halinde faizden yararlanabileceğinin iletilmesini ve istenen faiz oranı gerçekleştiğinde bu oran değişmeden müşteriye orandan faydalanma imkanı sunulmasını sağlayan bir sistem (1);

- üzerinde en azından bir uygulama ve/veya web tarayıcısı çalıştırmak üzere yapılandırılan en az bir elektronik cihaz (2),
- elektronik cihaz (2) üzerinde çalışarak banka müşterilerinin hesaplarını yönetmelerini ve hesapları üzerinden faiz işlemlerini yapmalarını mümkün kılmak üzere yapılandırılan en az bir uygulama (3),
- elektronik cihaz (2) üzerinde çalışmakta olup banka müşterilerinin bir tarayıcı üzerinden erişerek hesaplarını yönetmelerini ve hesapları üzerinden faiz işlemlerini yapmalarını mümkün kılmak üzere yapılandırılan en az bir web arayüzü (4),
- banka müşterisi tarafından belirlenen işlemlere ilişkin verileri depolamak üzere yapılandırılan en az bir depolama sunucusu (5),
- depolama sunucusuna (5) erişerek müşteri tarafından belirlenmiş olan işleme ilişkin banka izinlerinin alınmasını ve müşteri hesabındaki bakiyenin kontrol edilmesini sağlayarak izin durumu ve bakiye onayı sonucunda müşterinin belirlediği vadede bir vadeli hesap açmak üzere yapılandırılan en az bir karar sunucusu (6),
- karar sunucusu (6) tarafından yapılan bakiye kontrolü sonucunda bakiyenin yetersiz olduğu durumda müşteriye bildirim göndermek üzere yapılandırılan en az bir bildirim sunucusu (7) içermektedir.

Buluş konusu sistemde (1) yer alan elektronik cihaz (2) üzerinde en azından bir uygulama çalıştırılmasını ve/veya bir web sayfasına erişimi mümkün kılmak üzere yapılandırılmaktadır. Elektronik cihaz (2) bir cep telefonu, tablet, bilgisayar gibi bir cihazdır.

Buluş konusu sistemde (1) yer alan uygulama (3) elektronik cihaz (2) üzerinde çalışmakta olup banka müşterisinin banka hesaplarını yönetmesini, faiz emri girmesini ve ilgili faiz emrine ilişkin vade süresini, faiz oranını, emrin geçerlilik

süresini ve yatıracağı miktarı belirlemesini mümkün kılmak üzere yapılandırılmaktadır.

Buluş konusu sistemde (1) yer alan web arayüzü (4) elektronik cihaz (2) üzerinde çalışmakta olup banka müşterisinin elektronik cihaz (2) üzerinden erişilebilen bir tarayıcı üzerinden banka hesaplarını yönetmesini, faiz emri girmesini ve ilgili faiz emrine ilişkin vade süresini, faiz oranını, emrin geçerlilik süresini ve yatıracağı miktarı belirlemesini mümkün kılmak üzere yapılandırılmaktadır.

Buluş konusu sistemde (1) yer alan depolama sunucusu (5) banka müşterisi tarafından uygulama (3) ve/veya web arayüzü (4) üzerinden belirlenen hesap ve işlem emirlerine ilişkin verileri depolamak üzere yapılandırılmaktadır.

Buluş konusu sistemde (1) yer alan karar sunucusu (6) depolama sunucusuna (5) erişerek banka müşterisinin istediği vade süresi için girdiği faiz oranına eşit ve/veya büyük bir faiz oranını vermeyi ilgili bankanın kabul edip etmediğini kontrol etmek üzere yapılandırılmaktadır. Karar sunucusu (6) bankanın faiz oranını vermeyi kabul etmesi durumunda müşterinin vadesiz hesaplarındaki bakiyeleri kontrol ederek müşteri emrinde girilen tutar kadar bakiyenin vadesiz hesaplarında bulunan kullanılabilir bakiye tutarını kontrol etmek üzere yapılandırılmaktadır. Karar sunucusu (6) müşterinin vadesiz hesabındaki bakiyesinde ilgili tutarın mevcut olduğu durumda bu tutar ile müşterinin girdiği vadede vadeli hesap açmak üzere yapılandırılmaktadır.

Buluş konusu sistemde (1) yer alan bildirim sunucusu (7) karar sunucusu (6) tarafından müşterinin vadesiz hesabında söz konusu bakiyenin bulunmadığı durumda müşteriye bildirim göndererek bankaya paranın taşınması durumunda istediği faiz oranını alabileceğine ilişkin bilgilendirme yapılmasını sağlamak üzere yapılandırılmaktadır.

Buluş konusu sistemde (1) öncelikle banka müşterisinden elektronik cihaz (2) üzerinde çalışmakta olan uygulama (3) ve/veya web arayüzü (4) üzerinden mevduat faiz kazanımı için emir girilmesi beklenmektedir. Müşterinin yatıracağı tutar, kur, vade süresi ve kazanmak istediği minimum faiz tutarını girmesinin ardından emrin geçerlilik süresi de müşteri tarafından ve/veya sistem (1) tarafından belirlenmektedir. Emre ilişkin veriler bir depolama sunucusunda (5) tutulmaktadır. Daha sonra girilen emrin detayları dahilinde istenen faiz oranının verilip verilemeyeceği karar sunucusu (5) tarafından bankaya erişilerek kontrol edilmektedir. Faiz oranının banka tarafından kabul edildiği durumda ilgili tutarın kullanıcının vadesiz hesabında mevcut olup olmadığı sorgulanmaktadır. Eğer tutar vadesiz hesapta mevcut ise müşteri tarafından belirlenmiş girdiler doğrultusunda bir vadesiz hesap açılmaktadır. Ancak faiz oranının banka tarafından kabul edilmediği durumda bildirim sunucusu (7) tarafından müşteri söz konusu durum hakkında bilgilendirilmektedir.

Buluş konusu sistem (1) sayesinde kredi oranlarına, müşterinin kredi hesabına veya kredi skoru gibi değişkenlere bakılmaksızın aksiyon alınması sağlanmaktadır. Müşteriden tercih ettiği faiz oranı, vade süresi gibi değerlerin alınmasının ardından eğer müşteri hesabında para var ise ve faiz oranı banka tarafından onaylanırsa otomatik olarak müşteri adına bir vadeli hesap açılması sağlanabilecektir. Ayrıca buluş konusu sistem sayesinde bankaya bakiye girişi arttırılmakta, müşterilerin faiz takibi kolaylaşmakta ve müşteri memnuniyetinin yükselmesi mümkün olmaktadır.

Bu temel kavramlar etrafında, buluş konusu sistem (1) ile ilgili çok çeşitli uygulamaların geliştirilmesi mümkün olup, buluş burada açıklanan örneklerle sınırlandırılamaz, esas olarak istemlerde belirtildiği gibidir.

Şekil 1

