ÖZET
BİR BORÇ ÖDEME YÖNTEMİ

Bu buluş, banka müşterilerinin borçlarının ödenmemiş ve süresi geçmiş kısmına, ödenecek statüdeki kısmına ve ödeme süresi gelmemiş kısmına tutar olarak uygun ve mevcut borcun faiz oranından ve/veya vadesinden daha avantajlı faiz oranı ve/veya vade içeren kredi ürünlerine erişmesini sağlayan bir yöntem (1) ile ilgilidir.

İSTEMLER

1. Banka müşterilerinin borçlarının ödenmemiş ve süresi geçmiş kısmına, ödenecek statüdeki kısmına ve ödeme süresi gelmemiş kısmına tutar olarak uygun ve mevcut borcun faiz oranından ve/veya vadesinden daha avantajlı faiz oranı ve/veya vade içeren kredi ürünlerine erişmesini sağlayan;

- banka müşterilerinin kredi ve vergi yükümlülüklerinin derlenmesi için müşterinin izninin alınması (2),
- banka müşterilerinin kredi, prim ve vergi yükümlülüklerinin ve geçmiş ödeme bilgilerinin kredi kayıt bürosundan ve/veya vergi dairesinden alınması (3),
- müşterinin ödeme süresi geçmiş, ödeme vadesi içinde ve ödeme vadesi gelmemiş borç tutarlarının ayrıştırılması (4),
- müşterinin ödeme süresi geçmiş, ödeme vadesi içinde ve ödeme vadesi gelmemiş borç tutarlarından en az biri için daha avantajlı faiz ve/veya vade seçenekleri sunan bir kredi ürünü bulunup bulunmadığının sorgulanması (5),
- müşterinin kullanabileceği en az bir kredi ürünü bulunduğunda müşteriye ilgili kredi ürününün bilgilerini içeren bir fırsat bildirimi gönderilmesi (6) ve
- müşterinin kredi ürününü onaylamasıyla ödeme süresi geçmiş, banka tarafında müşterinin kullandığı bir elektronik iletişim cihazına gönderilen bilgilendirme mesajına verdiği olumlu cevabı almak ve müşterinin onayladığı kredi ürünüyle ilişkilendirilen borç tutarını ilgili kurumla bağlantı kurarak yeniden yapılandırmak üzere yapılandırılan müşterinin kredi ürününü onaylamasıyla ödeme süresi geçmiş ödeme vadesi içinde ve ödeme vadesi gelmemiş borç tutarlarından en az birinin seçilen kredi ürününe göre yeniden yapılandırılması (7) adımlarıyla karakterize edilen buluş konusu yöntem (1).

2. Ülkelerin kişisel verilerin korunmasına dair kanunları çerçevesinde düzenlenen izinleri içermek üzere yapılandırılan banka müşterilerinin kredi ve vergi yükümlülüklerinin derlenmesi için müşterinin izninin alınması (2) adımı ile karakterize edilen İstem 1'deki gibi bir yöntem (1).

3. Müşteriden alınan izinlerle sınırlanan verilerin derlenmesini sağlamak üzere yapılandırılan banka müşterilerinin kredi, prim ve vergi yükümlülüklerinin ve geçmiş ödeme bilgilerinin kredi kayıt bürosundan ve/veya vergi dairesinden alınması (3) adımı ile karakterize edilen İstem 1 veya 2'deki gibi bir yöntem (1).

4. Borç tutarlarına uygulanan faiz oranlarını ve vade planlarını belirlemek üzere yapılandırılan müşterinin ödeme süresi geçmiş, ödeme vadesi içinde ve ödeme vadesi gelmemiş borç tutarlarının ayrıştırılması (4) adımı ile karakterize edilen yukarıdaki istemlerden herhangi birindeki gibi bir yöntem (1).

5. Bankanın müşterisine sunabileceği tüm kredi ürünlerinin faiz oranlarını ve vade seçeneklerini borç tutarlarının faiz oranlarıyla ve vade planlarıyla otomatik olarak karşılaştırmak üzere yapılandırılan müşterinin ödeme süresi geçmiş, ödeme vadesi içinde ve ödeme vadesi gelmemiş borç tutarlarından en az biri için daha avantajlı faiz ve/veya vade seçenekleri sunan bir kredi ürünü bulunup bulunmadığının sorgulanması (5) adımı ile karakterize edilen yukarıdaki istemlerden herhangi birindeki gibi bir yöntem (1).

6. Müşterinin kullandığı bir elektronik iletişim cihazına sesli, yazılı ve/veya görüntülü bilgilendirme mesajını birden çok iletişim protokolünden biriyle göndermek üzere yapılandırılan müşterinin kullanabileceği en az bir kredi ürünü bulunduğunda müşteriye ilgili kredi ürününün bilgilerini içeren bir

fırsat bildirimi gönderilmesi (6) adımı ile karakterize edilen yukarıdaki istemlerden herhangi birindeki gibi bir yöntem (1).

5

TARİFNAME
BİR BORÇ ÖDEME YÖNTEMİ

Teknik Alan

Bu buluş, banka müşterilerinin borçlarının ödenmemiş ve süresi geçmiş kısmına, ödenecek statüdeki kısmına ve ödeme süresi gelmemiş kısmına tutar olarak uygun ve mevcut borcun faiz oranından ve/veya vadesinden daha avantajlı faiz oranı ve/veya vade içeren kredi ürünlerine erişmesini sağlayan bir yöntem ile ilgilidir.

Önceki Teknik

Günümüzde banka müşterileri erken yaştan itibaren devlet kurumlarından eğitim, ticaret, girişimcilik amaçlarıyla geri ödemeli krediler alabilmekte ve belli bir süre sonunda kredinin düzenlenmesi sırasında belirlenen faiz oranı ve vadeyle ödemektedir. Banka müşterileri ilerleyen hayatlarında farklı sebeplerle geri ödemeli kredi, sigorta primi ve/veya vergi borcu altına girebilmekte ve gündelik hayatın akışı içerisindeki olaylardan dolayı ödemeleri geciktirebilmektedir. Banka müşterilerinin ödemelerini geciktirdikleri kredi, prim ve/veya vergi borcu vadelerinin faiz oranı ve/veya vadesi değiştirilerek banka müşterisine iletilebilmektedir.

Buna karşın banka müşterileri ilgili borçların hızla ödenmesi için müşterisi olduğu bankaların kredi ürünlerine başvurarak geçici bir çözüm bulmaya çalışmaktadır. Müşterilerin bankaların sunduğu tüm kredi ürünlerini taramaları ve kredi ürünlerindeki faiz oranı ve vade özelliklerini ödeme süresi geçmiş, ödeme sürecinde veya ödeme süreci öncesinde bulunan kredi ve/veya vergi borcu tutarlarına uygulanan faiz oranı ve vade özellikleriyle karşılaştırması gerekmektedir.

Mevcut teknikteki kredi ürünü seçme yöntemlerinin eksiklikleri düşünüldüğünde tekniğin bilinen durumunda banka müşterilerinin borçlarının ödenmemiş ve süresi geçmiş kısmına, ödenecek statüdeki kısmına ve ödeme süresi gelmemiş kısmına tutar olarak uygun ve mevcut borcun faiz oranından ve/veya vadesinden daha avantajlı faiz oranı ve/veya vade içeren kredi ürünlerine erişmesini sağlayan bir yönteme ihtiyaç duyulduğu görülmektedir.

Tekniğin bilinen durumunda yer alan US20140172687 sayılı Birleşik Devletler patent dokümanında banka müşterilerinin finansal işlemlerinin yönetilmesini sağlayan bir yöntemden bahsedilmektedir. Söz konusu yöntem banka müşterisinin öğrenci kredisi bilgilerinin kredi raporundan, müşteri bilgi formundan veya diğer finansal bilgi kaynaklarından derlenmesini, müşterinin öğrenci kredisinden daha uygun faiz ve/veya vade şartlarını içeren bir tüketici kredisinin veya ipotekli bireysel kredinin bulunup bulunmadığının sorgulanmasını, müşteriye ve/veya müşterinin ebeveynlerine en uygun tüketici kredisinin veya ipotekli bireysel kredinin sunulmasını, müşterinin öğrenci kredisinin en uygun krediyle yeniden yapılandırılmasını sağlamaktadır.

Buluşun Kısa Açıklaması

Bu buluşun amacı, banka müşterilerinin borçlarının ödenmemiş ve süresi geçmiş kısmına, ödenecek statüdeki kısmına ve ödeme süresi gelmemiş kısmına tutar olarak uygun ve mevcut borcun faiz oranından ve/veya vadesinden daha avantajlı faiz oranı ve/veya vade içeren kredi ürünlerine erişmesini sağlayan bir yöntem gerçekleştirmektir.

Buluşun Ayrıntılı Açıklaması

Bu buluşun amacına ulaşmak için gerçekleştirilen "Bir Borç Ödeme Yöntemi" ekli şekilde gösterilmiş olup, bu şekil;

Şekil-1 Buluş konusu yöntemin akış diyagramıdır.

Şekilde yer alan adımlar tek tek numaralandırılmış olup, bu numaraların karşılıkları aşağıda verilmiştir.

1. Yöntem

Banka müşterilerinin borçlarının ödenmemiş ve süresi geçmiş kısmına, ödenecek statüdeki kısmına ve ödeme süresi gelmemiş kısmına tutar olarak uygun ve mevcut borcun faiz oranından ve/veya vadesinden daha avantajlı faiz oranı ve/veya vade içeren kredi ürünlerine erişmesini sağlayan buluş konusu yöntem (1);

- banka müşterilerinin kredi ve vergi yükümlülüklerinin derlenmesi için müşterinin izninin alınması (2),
- banka müşterilerinin kredi, prim ve vergi yükümlülüklerinin ve geçmiş ödeme bilgilerinin kredi kayıt bürosundan ve/veya vergi dairesinden alınması (3),
- müşterinin ödeme süresi geçmiş, ödeme vadesi içinde ve ödeme vadesi gelmemiş borç tutarlarının ayrıştırılması (4),
- müşterinin ödeme süresi geçmiş, ödeme vadesi içinde ve ödeme vadesi gelmemiş borç tutarlarından en az biri için daha avantajlı faiz ve/veya vade seçenekleri sunan bir kredi ürünü bulunup bulunmadığının sorgulanması (5),
- müşterinin kullanabileceği en az bir kredi ürünü bulunduğunda müşteriye ilgili kredi ürününün bilgilerini içeren bir fırsat bildirimi gönderilmesi (6) ve
- müşterinin kredi ürününü onaylamasıyla ödeme süresi geçmiş, ödeme vadesi içinde ve ödeme vadesi gelmemiş borç tutarlarından en az birinin

seçilen kredi ürününe göre yeniden yapılandırılması (7) adımlarını içermektedir.

Buluş konusu yöntem (1) içerisinde yer alan banka müşterilerinin kredi ve vergi yükümlülüklerinin derlenmesi için müşterinin izninin alınması (2) adımı ülkelerin kişisel verilerin korunmasına dair kanunları çerçevesinde düzenlenen izinleri içermek üzere yapılandırılmaktadır.

Buluş konusu yöntem (1) içerisinde yer alan banka müşterilerinin kredi, prim ve vergi yükümlülüklerinin ve geçmiş ödeme bilgilerinin kredi kayıt bürosundan ve/veya vergi dairesinden alınması (3) adımı müşteriden alınan izinlerle sınırlanan verilerin derlenmesini sağlamak üzere yapılandırılmaktadır.

Buluş konusu yöntem (1) içerisinde yer alan müşterinin ödeme süresi geçmiş, ödeme vadesi içinde ve ödeme vadesi gelmemiş borç tutarlarının ayrıştırılması (4) adımı borç tutarlarına uygulanan faiz oranlarını ve vade planlarını belirlemek üzere yapılandırılmaktadır.

Buluş konusu yöntem (1) içerisinde yer alan müşterinin ödeme süresi geçmiş, ödeme vadesi içinde ve ödeme vadesi gelmemiş borç tutarlarından en az biri için daha avantajlı faiz ve/veya vade seçenekleri sunan bir kredi ürünü bulunup bulunmadığının sorgulanması (5) adımı bankanın müşterisine sunabileceği tüm kredi ürünlerinin faiz oranlarını ve vade seçeneklerini borç tutarlarının faiz oranlarıyla ve vade planlarıyla otomatik olarak karşılaştırmak üzere yapılandırılmaktadır.

Buluş konusu yöntem (1) içerisinde yer alan müşterinin kullanabileceği en az bir kredi ürünü bulunduğunda müşteriye ilgili kredi ürününün bilgilerini içeren bir fırsat bildirimi gönderilmesi (6) adımı müşterinin kullandığı bir elektronik iletişim

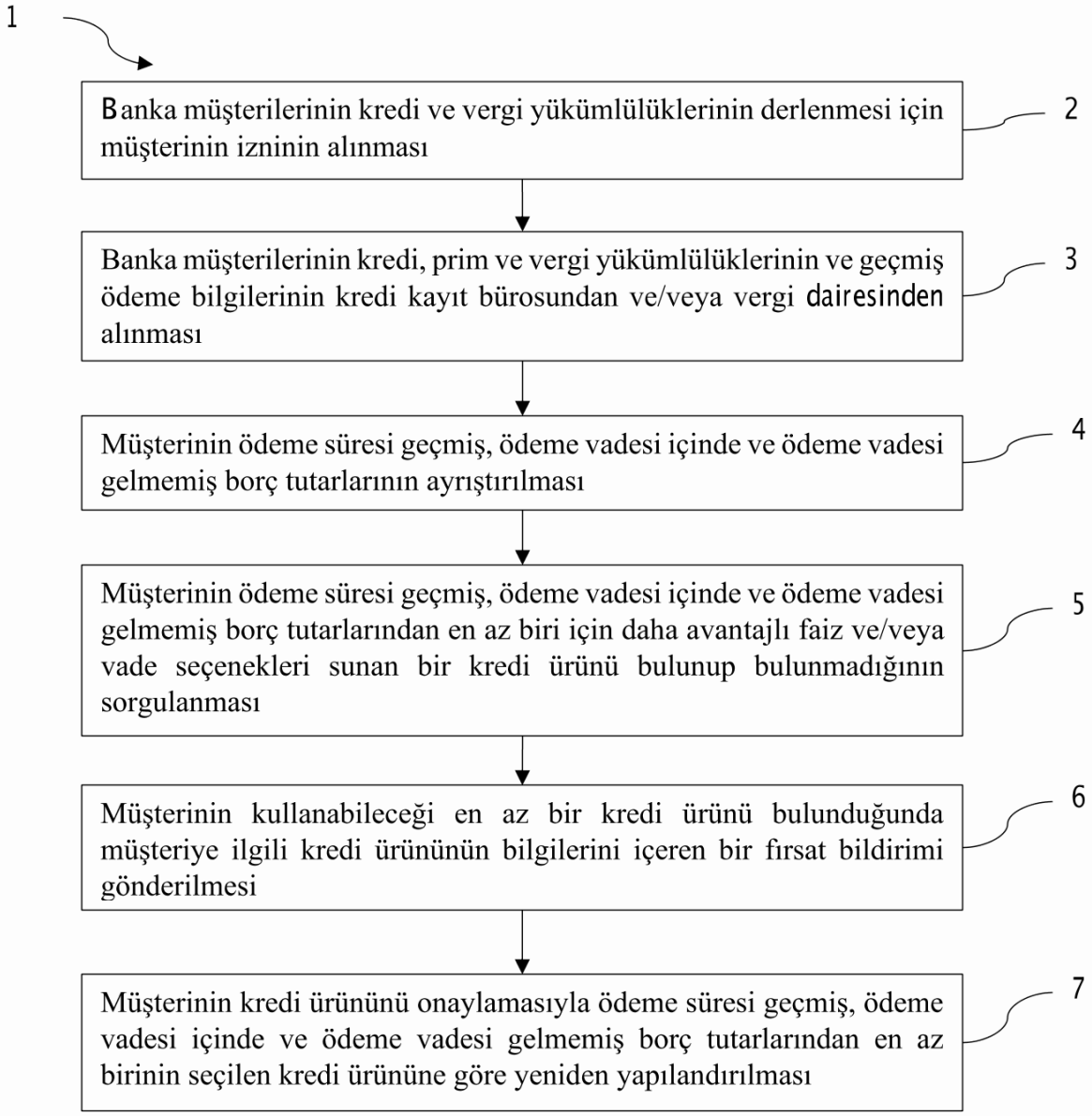
cihazına sesli, yazılı ve/veya görüntülü bilgilendirme mesajını birden çok iletişim protokolünden biriyle göndermek üzere yapılandırılmaktadır.

Buluş konusu yöntem (1) içerisinde yer alan müşterinin kredi ürününü onaylamasıyla ödeme süresi geçmiş, ödeme vadesi içinde ve ödeme vadesi gelmemiş borç tutarlarından en az birinin seçilen kredi ürününe göre yeniden yapılandırılması (7) adımı banka tarafında müşterinin kullandığı bir elektronik iletişim cihazına gönderilen bilgilendirme mesajına verdiği olumlu cevabı almak ve müşterinin onayladığı kredi ürünüyle ilişkilendirilen borç tutarını ilgili kurumla bağlantı kurarak yeniden yapılandırmak üzere yapılandırılmaktadır.

Buluş konusu yöntem (1) banka müşterilerinin borçlarının yapılandırılması için en uygun kredi ürününün otomatik olarak seçilerek müşterilere sunulmasıyla müşteri kazanımı sağlanmakta, banka müşterilerinin gider yönetimi kolaylaştırılarak şikayetleri önceden çözümlenmekte ve banka aracılığıyla borç yapılandırması yapılarak banka müşterilerinin pek çok borçta uygulanan yapılandırma avantajlarından faydalanması sağlanmaktadır.

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

Şekil 1


1
Banka müşterilerinin kredi ve vergi yükümlülüklerinin derlenmesi için müşterinin izninin alınması
2
Banka müşterilerinin kredi, prim ve vergi yükümlülüklerinin ve geçmiş ödeme bilgilerinin kredi kayıt bürosundan ve/veya vergi dairesinden alınması
3
Müşterinin ödeme süresi geçmiş, ödeme vadesi içinde ve ödeme vadesi gelmemiş borç tutarlarının ayrıştırılması
4
Müşterinin ödeme süresi geçmiş, ödeme vadesi içinde ve ödeme vadesi gelmemiş borç tutarlarından en az biri için daha avantajlı faiz ve/veya vade seçenekleri sunan bir kredi ürünü bulunup bulunmadığının sorgulanması
5
Müşterinin kullanabileceği en az bir kredi ürünü bulunduğunda müşteriye ilgili kredi ürününün bilgilerini içeren bir fırsat bildirimi gönderilmesi
6
Müşterinin kredi ürününü onaylamasıyla ödeme süresi geçmiş, ödeme vadesi içinde ve ödeme vadesi gelmemiş borç tutarlarından en az birinin seçilen kredi ürününe göre yeniden yapılandırılması
7