

명세서

발명의 명칭: 정산 채권을 기반으로 하는 대출 방법

기술분야

- [1] 이 발명은 정산 채권을 기반으로 하는 대출 방법에 관한 것으로서, 구체적으로는 온라인 상거래 플랫폼에 입점한 판매자의 물품 판매에 대하여 온라인 상거래 플랫폼으로부터 물품 판매 대금이 아직 지급되지 않은 정산 채권에 기반하여 금융기관으로부터 판매자가 대출을 받는 방법에 관한 것이다.

배경기술

- [2] 온라인 거래는 개별 판매자가 운영하는 거래용 사이트를 통하여 물품이나 용역의 거래가 일어나기도 하지만, 일반 소비자를 대상으로 하는 소매 거래의 상당수는 대형의 온라인 상거래업체가 운영하는 온라인 상거래 플랫폼에 판매자들이 입점하여 물품 등을 판매하는 형태로 이루어진다.
- [3] 이러한 온라인 상거래 플랫폼은 판매자들이 입점하여 물품을 판매하고, 구매자가 결제한 판매 대금은 구매자로부터 또는 신용카드사로부터 온라인 상거래업체의 은행 계좌 등으로 입금되고, 정해진 시기에 일정 수수료를 제외한 판매 금액이 온라인 상거래업체로부터 판매자들에게 지급되는 방식으로 정산이 이루어진다.
- [4] 따라서, 온라인 상거래 플랫폼을 통하여 구매자들에게 물품 판매가 이루어지고 판매 대금이 입금되어도 판매 대금이 정산되어 온라인 상거래업체로부터 판매자들에게 정산대금이 지급되기까지는 시일이 소요된다.
- [5] 온라인 상거래업체의 정책에 따라 물품 판매와 판매 대금의 입금이 이루어진 시기와 정산 대금의 지급이 이루어지는 시기 사이의 시일이 짧은 경우에는 특별히 문제가 되지 않을 수 있지만, 그러한 시일이 긴 경우에 판매자가 자금 운용에 곤란을 겪을 수 있다.
- [6] 특히, 온라인 상거래 플랫폼이 외국의 업체에 의해 운영되는 경우에는 물품의 판매 시점과 정산 시점 사이의 간극이 크게 되어 판매자들이 자금 운용에 더욱 어려움을 겪을 수 있다.
- [7] 이러한 문제를 해결하는 방안의 하나로서, 대한민국 특허공개공보 제10-2020-0055439호(문헌 1)에는 "셀러론 서비스 시스템 및 방법"이라는 명칭의 발명이 개시되어 있다.
- [8] 문헌 1의 발명에서는 정산이 되지 않은 판매 대금에 대하여 은행과 같은 금융기관이 판매자에게 대출을 하여 주는 방법과 시스템을 제시한다.
- [9] 문헌 1의 발명에 따른 방법은, 판매자에게 대출을 해주는 금융기관의 서버가 마켓 단말기와 대출에 대한 총한도 약정을 하는 단계, 서버가 판매자 단말기와 한도약정 및 채권 양수도를 하는 단계, 소비자가 마켓에서 구매를 한 후 결제가 이루어지고 나서 마켓 단말기로부터 매출정보를 전송받는 단계; 서버가 상기

셀러 단말기로 선정산을 하여 대출을 집행하는 단계, 소정 기간 경과 후에 마켓 단말기로부터 정산금이 상기 서버 또는 서버의 입금계좌로 입금되는 단계, 서버가 정산금으로 대출금 상환처리를 하고 잔여 금액을 셀러가 지정한 계좌로 입금처리하는 단계를 포함하는 것이다.

- [10] 문헌 1의 발명에서는 금융기관과 판매자 사이의 대출 약정 및 채권 양수도가 금융기관의 서버와 판매자 단말기 사이에 이루어지는 것으로 설정하고 있다.
- [11] 금융기관에 의한 대출은 대출을 원하는 사람이나 기업에 대하여 금융기관 종사자에 의한 심사를 통하여 금리와 대출 한도 등을 결정이 이루어지는데, 문헌 1의 발명에서는 그러한 과정이 금융기관의 서버에 의해 이루어지는 것으로 설정하고 있다.
- [12] 이러한 컴퓨터에 의한 대출 심사와 약정은 가능하지도 않을 뿐만 아니라, 문헌 1에는 그러한 과정이 전자적으로 이루어지는데 필요한 판정 기준 등도 제시되어 있지 않다.
- [13] 또한, 문헌 1의 발명에서는 어떠한 판매자에 대한 대출 약정이 이루어진 상태에서 판매자가 가지는 대출 채권에 기초하여 개별적인 대출이 이루어지지만, 문헌 1의 발명에서는 개별적인 대출이 가능한지 여부에 대한 아무런 판정 기준이 제시되어 있지 않다.

발명의 상세한 설명

기술적 과제

- [14] 이 발명은 온라인 상거래 플랫폼에 입점한 판매자의 물품 판매에 대하여 온라인 상거래 플랫폼으로부터 물품 판매 대금이 정산되지 않은 정산 채권에 기반하여 금융기관으로부터 판매자가 대출을 받는 방법을 제공하려는 것이다.
- [15] 특히, 이 발명은 판매자나 금융기관의 종사자와 같은 사람의 직접적인 판단이나 개입이 최소화되고 대출 실행의 주요한 절차가 컴퓨터에 의해 구현 가능한 대출 방법을 제공하려는 것이다.

기술적 해결방법

- [16] 전술한 이 발명이 해결하고자 하는 과제는, 온라인 상거래 플랫폼에 입점한 판매자의 물품 판매에 대하여 온라인 상거래 플랫폼으로부터 물품 판매 대금이 정산되지 않은 정산 채권에 기반하여 금융기관으로부터 판매자가 대출을 받는 것인 이 발명에 따른 정산 채권 기반의 대출 방법에 의해 달성된다.
- [17] 이 발명에 따른 정산 채권 기반의 대출 방법은,
- [18] 온라인 상거래 플랫폼이 운영하고, 판매자의 정보 및 물품의 판매 정보와 물품의 판매 대금에 대한 정산 정보를 포함하는 거래 정보가 기록되는 플랫폼 컴퓨터, 대출 방법의 실행에 관하여 금융기관과 판매자 사이에서 대출 실행을 중개하는 중개업자가 운영하고, 플랫폼 컴퓨터에 접속하여 각각의 판매자의 정보 및 거래 정보를 수신하는 중개 컴퓨터; 중개 컴퓨터와 상호 접속 가능하고, 중개 컴퓨터로부터 판매자의 정보와 거래 정보를 수신하고 각각의 판매자에

- 대한 대출 한도와 금리를 포함하는 여신 정보가 기록되며, 대출 신청이 승인된 판매자에게 대출 금액을 지급하는 판매자의 인출 계좌를 운영하는 금융기관 컴퓨터, 및 판매자가 보유하고 중개 컴퓨터에 접속 가능한 판매자 단말기가 마련되는 것인, 거래 준비 단계;
- [19] 중개 컴퓨터가 플랫폼 컴퓨터에 접속하여 거래 정보를 수신하여 기록하는 것인, 정보 수신 단계;
- [20] 판매자가 판매자 단말기를 통하여 중개 컴퓨터에 접속하여 정산 채권에 기초하여 대출받고자 하는 대출 신청 금액을 포함한 대출 신청 정보를 기록하고, 중개 컴퓨터가 대출 신청 정보를 금융기관 컴퓨터에 전송하는 것인, 대출 신청 단계;
- [21] 중개 컴퓨터로부터의 대출 신청 정보의 전송에 따라 금융기관에서의 대출 심사에 따른 대출 승인의 판정 결과 또는 미리 정해진 판정 기준에 따른 금융기관 컴퓨터의 대출 승인의 판정 결과가 금융기관 컴퓨터에 기록되는 것인, 대출 승인 판정 단계;
- [22] 금융기관 컴퓨터가 대출 승인의 판정 결과를 중개 컴퓨터에 전송하고 중개 컴퓨터가 금융기관 컴퓨터로부터 전송되는 판정 결과를 판매자 단말기에 전송하거나 금융기관 컴퓨터가 대출 승인의 판정 결과를 중개 컴퓨터 및 판매자 단말기에 전송하는 것인, 대출 승인 결과 전송 단계;
- [23] 대출 승인 결과 전송 단계 후에, 금융기관이 대출 신청 금액을 해당 판매자의 입금 계좌에 지급하는 대출 실행을 하고 대출 실행의 결과가 금융기관 컴퓨터에 기록되는 것인, 대출 실행 단계; 및
- [24] 금융기관 컴퓨터가 대출 실행의 결과를 중개 컴퓨터에 전송하고 중개 컴퓨터가 금융기관 컴퓨터로부터 전송되는 대출 실행의 결과를 판매자 단말기에 전송하거나 금융기관 컴퓨터가 대출 실행의 결과를 중개 컴퓨터 및 판매자 단말기에 전송하는 것인, 대출 실행 정보 전송 단계;
- [25] 를 포함하는 것이다.
- [26] 이와 같은 구성을 갖는 이 발명의 대출 방법에 따르면, 온라인 상거래 플랫폼을 통하여 물품을 판매한 판매자는 온라인 상거래 플랫폼으로부터 물품의 판매 대금을 지급받기 전에 정산 채권을 기초로 하여 금융기관으로부터 대출을 받을 수 있다.
- [27] 이러한 대출 방법은 판매자가 대출을 받기 위한 자산이나 신용이 부족한 경우에도 온라인 상거래 플랫폼을 운영하는 온라인 상거래업체의 신용을 통하여 대출이 실행될 수 있다.
- [28] 금융기관으로서 상대적으로 기업의 규모가 크고 신용도가 높을 수 있는 온라인 상거래업체가 판매자에게 지급할 정산 채권의 금액을 확인하고, 그러한 금액을 통한 상환을 기대하고 대출을 실행할 수 있기 때문이다.
- [29] 금융기관은, 대출을 받는 판매자가 아니라, 중개업체가 운영하는 중개 컴퓨터를 통하여 온라인 상거래 플랫폼이 보유하는 판매자에 대한 정보 및 정산

내역을 포함한 판매 정보를 수신하여 확인할 수 있으므로, 대출 실행의 기초가 되는 정산 채권에 대한 정보를 신뢰성 높게 확인할 수 있다.

- [30] 특히, 대출을 받고자 하는 판매자가 복수의 온라인 상거래 플랫폼을 통하여 물품을 판매하는 경우, 금융기관이 어느 하나의 판매자에 대하여 다수의 온라인 상거래 플랫폼으로부터 판매 정보를 수합하여 대출의 기초가 되는 정산 채권을 총합을 산출할 필요가 없다.
- [31] 중개 컴퓨터가 복수의 온라인 상거래 플랫폼으로부터 판매자의 거래 정보를 수신하고 수합하여 어느 하나의 판매자에 대한 거래 정보를 제공할 수 있으므로, 판매자는, 각각의 온라인 상거래 플랫폼에서의 물품 판매의 정산 채권이 아닌, 자신이 보유한 온라인 상거래에서의 전체 정산 채권을 기초로 대출을 받을 수 있다.
- [32] 금융기관이 온라인 상거래에서의 정산 채권을 기초로 하여 대출을 실행하고자 하는 경우, 각각의 금융기관이 각각의 온라인 상거래 플랫폼으로부터 각각의 판매자의 정보 및 거래 정보를 수합하고 서로 기록 형식이 다른 판매자 정보 및 거래 정보를 수합하는 것은 매우 비용 소모적이다.
- [33] 그러나, 이 발명의 대출 방법에 따르면, 중개 컴퓨터에서 다수의 온라인 상거래 플랫폼으로부터의 정보를 수신하고 이들을 수합하고 금융기관의 처리에 적합한 기록 형식에 맞추어 금융기관에 제공할 수 있으므로, 판매자나 금융기관이 온라인 상거래 정보의 처리에 관한 기술을 보유하지 않은 경우에도, 중개업체가 판매자와 금융기관을 대신하여 온라인 상거래 플랫폼과 금융기관 및 판매자 사이에서 거래 정보를 제공하고 대출이 실행 가능하도록 할 수 있다.
- [34] 이 발명의 부가의 특징으로서, 이 발명의 대출 방법은,
- [35] 상기 대출 신청 단계에서, 중개 컴퓨터는 판매자의 대출 신청이 가능한지 여부를 판정하여 대출 가능 여부에 대한 정보를 생성하고, 대출 가능으로 판정하면 금융기관 컴퓨터에 대출 신청 정보를 송신하는 것으로 구성할 수 있다.
- [36] 이와 같이, 대출 신청 단계에서 대출을 실행하는 금융기관이 아닌 중개 컴퓨터가 금융기관에서의 대출 심사와 같은 기준으로 대출 가능 여부를 사전 판정할 수 있다.
- [37] 대출 요건을 갖추지 못한 대출 신청이 금융기관 컴퓨터로 전송되고, 금융기관에서의 심사에 시일이 소요된 후에 대출 승인이 되지 않는다면, 판매자로서는 대출 신청 내용을 보완하여 다시 대출 신청을 하는 데에 많은 시일이 소요될 수 있다.
- [38] 그러나, 이 발명의 전술한 부가적 특징에 따르면, 대출 신청 단계에서 중개 컴퓨터가 대출 가능 여부에 대해 산정 판정을 하고 판정 결과를 판매자에게 신속하게 통보하여 판매자가 신속하게 다시 대출 신청을 할 수 있다.
- [39] 이러한 부가적 특징의 실시 양태로서, 이 발명의 대출 방법은,
- [40] 상기 거래 준비 단계에서, 중개 컴퓨터는 금융기관 컴퓨터로부터 판매자에 대한 여신 정보를 수신하여 기록하고, 상기 대출 신청 단계에서, 중개 컴퓨터는,

판매자의 대출 신청 금액이 당해 대출 신청에 관한 정산 채권의 합계 금액에 대하여 소정 비율을 초과하거나 여신 정보 상의 대출 한도를 초과하는 경우에 대출 신청이 가능하지 않은 것으로 판정하는 것으로 구성할 수 있다.

- [41] 이 발명의 추가의 특징으로서, 이 발명의 대출 방법은,
- [42] 대출 승인 판정 단계에서, 금융기관 컴퓨터는 판매자의 대출 신청 금액이 당해 대출 신청에 관한 정산 채권의 합계 금액에 대하여 소정 비율을 초과하거나 여신 정보 상의 대출 한도를 초과하는 경우에 대출 신청이 가능하지 않은 것으로 판정하고 판정 결과를 기록하는 것으로 구성할 수 있다.
- [43] 이 발명에 따른 대출 방법은 판매자의 정산 채권을 기초로 하여 대출이 실행되므로, 정산 채권의 금액이 확인되고 그러한 정산 채권의 금액과 판매자의 여신 한도를 대비하면 대출 승인 여부의 심사가 비교적 명확한 기준에 의해 이루어질 수 있다.
- [44] 금융기관 컴퓨터는 판매자의 여신 정보와 정산 채권에 관한 정보가 모두 기록되어 있으므로, 기록된 정보를 바탕으로 하여 대출 승인 여부를 판정할 수 있다.
- [45] 따라서, 금융기관 컴퓨터의 판정 결과에 따라 대출 승인이 결정될 수 있고, 금융기관의 정책상 금융기관 담당자의 최종 판정이 필요한 경우에도, 대출을 담당하는 담당자가 금융기관의 판정 결과를 기초로 하여 최종적인 대출 승인 여부를 판정할 수 있으므로, 금융기관에서의 대출 심사 및 대출 승인 여부가 신속히 결정될 수 있다.
- [46] 이 발명의 추가의 특징으로서, 이 발명의 대출 방법은,
- [47] 상기 대출 승인 결과 전송 단계와 대출 실행 단계 사이에,
- [48] 중개 컴퓨터가 대출 승인으로 판정된 대출 신청에 관하여 금융기관과 판매자 사이의 대출에 관한 약정서를 생성하고, 판매자는 생성된 약정서에 약정의 표시를 하여 금융기관에 전달하는 것인 약정 단계를 더 포함하는 것으로 구성할 수 있다.
- [49] 금융기관의 정책에 따라 또는 금융기관의 대출에 관한 정부의 정책이나 법률이 규정에 따라, 개별적인 대출에 관한 금융기관과 판매자 사이의 대출 약정서의 작성이 필요할 수 있다.
- [50] 전술한 이 발명의 추가의 특징에 따르면, 금융기관이 대출 승인을 한 경우에, 해당 정보가 중개 컴퓨터로 전송되어 중개 컴퓨터가 약정서를 생성함으로써 판매자가 금융기관을 방문하여 대출 약정서를 작성하는 번거로운 절차가 생략될 수 있다.
- [51] 특히, 금융기관의 정책 또는 금융기관의 운영에 관한 법규에서 종이 형태의 문서화된 약정서의 작성이 필요하지 않고 전자적인 인증으로 대체 가능한 경우에는, 이 발명의 전술한 추가의 특징에 따라 판매자는 단지 판매자 단말기를 통하여 중개 컴퓨터에 접속하여 생성된 약정서를 확인하고 전자적인 인증 수단으로서 약정의 표시를 하면 대출에 관한 약정이 이루어지므로, 시간을

소모하는 일이 없이 매우 간편하게 대출 약정이 이루어질 수 있다.

- [52] 이 발명의 추가의 특징으로서, 이 발명의 대출 방법은,
- [53] 온라인 상거래 플랫폼이 대출 실행된 당해 판매자의 물품 판매 대금을
금융기관의 컴퓨터가 운영하는 판매자의 입금 계좌에 입금하는 것인 결제 단계;
및
- [54] 물품 판매 대금이 입금 계좌에 입금되면, 금융기관 컴퓨터가 입금된
금액으로부터 정해진 기일에 대출 금액과 이자 금액을 회수하는 것인, 상환 단계
- [55] 를 더 포함하는 것으로 구성할 수 있다.
- [56] 이러한 추가의 특징에 따르면, 판매자에 의한 별도의 상환 절차 없이, 판매자의
정산 채권에 대하여 온라인 상거래 플랫폼으로부터 정산 금액이 입금되면,
금융기관 컴퓨터에 의해 대출 상환이 이루어질 수 있다.
- [57] 이 발명의 추가의 특징으로서, 이 발명의 대출 방법은,
- [58] 상기 거래 준비 단계는,
- [59] 중개 컴퓨터가 플랫폼 컴퓨터에 접속하여 판매자의 정보 및 소정 기간의 거래
정보를 수신하는 수신 단계, 및 수신된 판매자의 정보 및 소정 기간의 거래
정보를 금융기관 컴퓨터에 전송하는 전송 단계 및 금융기관 컴퓨터가 전송된
정보를 기록하는 기록 단계를 더 포함하고,
- [60] 상기 여신 정보는 금융기관 컴퓨터에 기록되는 판매자의 정보 및 소정 기간의
거래 정보를 바탕으로 금융기관에 의해 결정되어 금융기관 컴퓨터에 기록되는
것으로 구성할 수 있다.
- [61] 이러한 추가의 특징에 따르면, 이 발명에 따라 구성되는 온라인 상거래 플랫폼,
중개 컴퓨터, 판매자 단말기 및 금융기관 컴퓨터 사이의 정보 송수신 및 정보
처리의 체계는 단지 대출의 신청과 대출 승인 단계에만 국한하여 이용되는 것은
아니다.
- [62] 개별적인 대출의 신청과 대출의 승인에 앞서, 금융기관은 판매자에 대해
적용할 대출 한도와 금리를 결정하여야 한다.
- [63] 이 발명의 전술한 추가의 특징에 따르면, 대출을 신청하고 승인하는 단계가
실행되기 전인 거래 준비 단계에서, 중개 컴퓨터가 온라인 상거래
플랫폼으로부터 수신하여 금융기관 컴퓨터에 제공하는 판매자의 정보 및 거래
정보는 금융기관에서 당해 판매자에 대한 대출 한도 등을 정하는 절차에서 대출
심사 자료로 이용될 수 있다.
- [64] 이상 설명한 이 발명의 대출 방법은 하나의 온라인 상거래 플랫폼과 하나의
금융기관 사이에서의 정보의 가공과 전달 및 대출을 실행하는 방법에 국한되지
않는다.
- [65] 어느 하나의 판매자는 복수의 온라인 상거래 플랫폼을 통하여 물품을
판매하고, 복수의 금융기관 중에서 어느 하나의 금융기관을 통하여 대출을 받을
수 있다.
- [66] 따라서, 상기 정보 수신 단계에서, 중개 컴퓨터는 복수의 온라인 상거래

플랫폼의 각각의 플랫폼 컴퓨터에 접속하여 복수의 판매자에 대하여 각각의 판매자의 거래 정보를 수신하고, 각각의 플랫폼 컴퓨터로부터 수신된 정보를 수합하여 각각의 판매자에 대한 거래 정보로서 기록하도록 구성될 수 있다.

도면의 간단한 설명

- [67] 도 1은 이 발명의 실시예에 따른 대출 방법이 실행되는 네트워크의 구성도이다.
- [68] 도 2는 이 발명의 실시예에 따른 대출 방법의 실행에 앞서 이루어지는 대출 실행을 위한 거래 준비 절차를 보여주는 플로우 차트이다.
- [69] 도 3은 이 발명의 실시예에 따른 대출 방법에서 판매 정보를 수신하고 대출을 신청하는 단계를 보여주는 플로우 차트이다.
- [70] 도 4는 이 발명의 실시예에 따른 대출 방법에서 대출의 승인 여부를 판정하고 판정 결과를 전송하며 대출 승인된 대출 신청에 대하여 약정을 하는 단계를 보여주는 플로우 차트이다.
- [71] 도 5는 이 발명의 실시예에 따른 대출 방법에서 대출이 실행되는 단계로부터 대출에 대한 상황이 이루어지는 단계를 보여주는 플로우 차트이다.

발명의 실시를 위한 최선의 형태

- [72] 이하, 도면을 참조하여 이 발명에 따른 대출 방법의 바람직한 실시예를 설명한다.
- [73] 도 1은 이 발명의 실시예에 따른 대출 방법이 구현되는 컴퓨터 네트워크 및 이 컴퓨터 네트워크에서 실행되는 대출 방법에 따른 대출 실행에서의 개략적인 정보의 흐름이 도시되어 있다.
- [74] 이 발명의 실시예에 따른 대출 방법의 실행은, 온라인 상거래업체나 온라인 상거래업체가 운영하는 온라인 상거래 플랫폼이 아닌, 제3자인 중개자가 운영하는 중개 컴퓨터(10)를 매개로 하여 진행된다. 중개 컴퓨터(10)는 중개자가 직접 소유하고 운영하는 것일 수도 있으나, 중개자가 임대하여 사용하는 서버 장치와 데이터베이스 장치 및 전용선으로 이루어질 수 있다.
- [75] 또한, 중개 컴퓨터(10)는 중개자가 직접 운영할 필요는 없고 중개자의 위탁 하에 별도의 업체에 의해 유지 보수 등이 이루어질 수 있다.
- [76] 도 1에서 온라인 상거래업체가 운영하는 온라인 상거래 플랫폼이 탑재되는 플랫폼 컴퓨터(20)는 단일의 서버 컴퓨터로 구성되는 것으로 도시하고 있으나, 플랫폼 컴퓨터는 복수 대의 서로 연결되는 서버 장치, 정보 단말기 및 데이터 베이스 장치 등으로 구성될 수도 있다.
- [77] 플랫폼 컴퓨터(20)에는 온라인 상거래 플랫폼을 통하여 물품을 판매하고자 하는 복수의 판매자가 자신의 판매 상품에 관한 정보를 노출시키고 물품의 구매자가 접속하여 판매 물품에 관한 정보를 보고 물품을 선택하여 주문하고 물품 구매에 따른 대금을 결제하는 모듈이 마련되어 있다.
- [78] 플랫폼 컴퓨터(20)에는 각각의 판매자의 물품 판매 정보, 물품 판매에 따른 결제 정보, 판매가 이루어졌으나 소비자에 의한 반품으로 환불이 이루어져야

하는 반품 정보 등이 기록된다.

- [79] 또한, 온라인 상거래 플랫폼을 통하여 물품 판매가 이루어지면 해당 상품 판매에 따른 판매 대금은 구매자로부터 또는 신용결제기관 등을 통하여 온라인 상거래업체의 금융기관 계좌로 입금된다.
- [80] 온라인 상거래업체의 결제 정책 또는 판매자와의 계약 등에 따라 물품 판매 후에 일정한 시간이 경과한 후에 판매 대금으로 소정의 수수료를 제한 대금이 온라인 상거래업체로부터 판매자에게 지급되어 정산된다.
- [81] 플랫폼 컴퓨터(10)에는 물품의 판매 정보와 더불어 판매 대금의 결제 정보와 정산 정보가 기록된다.
- [82] 이러한 온라인 상거래 플랫폼 및 플랫폼 컴퓨터(20)의 구성은 다양하게 이루어질 수 있고 이미 널리 알려진 기술로서 구현되는 것이므로 이 명세서에서는 구체적으로 설명하지 아니한다.
- [83] 한편, 중개 컴퓨터(10)는 어느 한 대의 컴퓨터 장치만을 의미하는 것은 아니고, 중개자가 운영하며 네트워크에 의해 서로 접속되어 정보를 송수신하는 복수 개의 서버 장치와 데이터베이스 장치 등으로 이루어져 있다.
- [84] 중개 컴퓨터(10)는 시스템을 이루는 다수의 장치로 이루어지지만, 이하에서는 실시예의 구성과 작용을 설명하는 데 관련된 요소들에 대해서만 설명한다.
- [85] 중개 컴퓨터(10)는 네트워크를 통하여 플랫폼 컴퓨터(20)에 접속하여 판매자에 대한 정보, 물품 판매와 그에 따른 판매 대금의 정보, 판매 대금에 대한 온라인 상거래업체로부터 판매자로의 정산 정보를 인출하거나 수신할 수 있다.
- [86] 한편, 중개 컴퓨터(10)에는 웹 서버 장치(12)가 구비되어 있는데, 웹 서버 장치(12)를 통하여 중개 컴퓨터(10)에 속하지 않는 외부의 컴퓨터 장치, 즉 이 실시예에서는 판매자의 단말기(30)가 중개 컴퓨터(10)에 접속하여 중개 컴퓨터(10)가 제공하는 웹페이지를 통하여 중개 컴퓨터(10)가 제공하는 정보를 조회하거나 중개 컴퓨터(10)에 정보를 입력하거나 중개 컴퓨터(10)가 전송하는 이메일 또는 문자 메시지를 수신할 수 있다.
- [87] 그러한 판매자 단말기(30)는 각각의 판매자의 담당자가 보유하는 스마트폰과 같은 휴대형 정보 단말기일 수도 있고, 각각의 판매자 기업 내부에서 사용하는 개인용 컴퓨터나 서버 컴퓨터일 수 있다.
- [88] 첨부 도면 및 이 명세서에서는 판매자 측에서 보유하고 운영하고 중개 컴퓨터(10), 플랫폼 컴퓨터(20) 및 은행 컴퓨터(40)에 접속 가능한 장치를 '판매자 단말기(30)'로 지칭한다.
- [89] 금융기관으로서의 은행의 컴퓨터(40)는 은행의 전산 시스템을 운영하는 컴퓨터이다. 은행에는 각각의 판매자의 계좌가 마련되어 있다. 은행 컴퓨터(40)에는 각각의 판매자의 은행 계좌를 관리하는 계좌 관리 시스템(42)이 마련되어 있고, 이 실시예에 따른 대출을 관리하고 실행하는 대출 관리 시스템(41)이 마련되어 있다.
- [90] 이러한 대출 관리 시스템(41)과 계좌 관리 시스템(42)은 하나의 컴퓨터에 서로

다른 소프트웨어 모듈로서 구현될 수도 있고, 은행 컴퓨터(40)를 이루는 별도의 하드웨어 장치로서 마련될 수도 있다.

- [91] 은행 컴퓨터(40)는 단일의 컴퓨터 장치로 구성될 수도 있고, 서로 네트워크로 연결된 복수의 컴퓨터 장치 및 데이터베이스 장치로 구성될 수 있다.
- [92] 은행 컴퓨터(40)는 중개 컴퓨터(10)의 접속 서버(11)에 접속되어 중개 컴퓨터(10)와 이 실시예의 대출 방법에 따른 대출의 실행에 필요한 정보를 송수신한다.
- [93] 또한, 은행 컴퓨터(40)에는 판매자 단말기(30)가 접속 가능하여, 판매자 단말기(30)가 대출 실행에 관한 정보를 수신하거나 판매자가 자신의 판매자 단말기(30)를 통하여 당해 은행에 개설된 자신의 계좌를 관리하거나 자금을 인출할 수 있다.
- [94] 한편, 이 실시예에서는 대출을 실행하는 금융기관으로서 은행을 들어 설명하지만, 대출을 실행하는 금융기관은 은행에 국한되지 않고 자금을 인출 및 입금하는 계좌를 운영하고 자금 대출을 실행하는 어떠한 유형의 금융기관도 포함하는 것이다.
- [95] 이 실시예의 대출 방법에서는 어느 하나의 온라인 상거래 플랫폼에서 물품을 판매하는 판매자는 복수일 수 있고, 어느 하나의 판매자가 복수의 온라인 상거래 플랫폼에서 물품을 판매할 수 있다. 또한, 후술하는 대출을 실행하는 금융기관으로서의 은행 역시 복수 개의 은행일 수 있고, 판매자는 복수 개의 은행 중에서 자신이 대출을 받고자 하는 은행을 선택할 수 있다.
- [96] 다만, 첨부 도면 및 이하의 설명에서는 설명의 편의에 따라 하나의 판매자, 하나의 온라인 상거래 플랫폼, 하나의 은행 사이에 대출이 이루어지는 것으로 도시하고 설명한다.
- [97] 이하에서는 도 2를 참조하여 이 실시예에 따른 대출 방법의 실행에 앞서 이루어지는 대출 실행을 위한 거래 준비 단계에 대해 설명한다.
- [98] **S1. 거래 준비 단계**
- [99] 이 실시예에 따른 대출의 실행을 위한 거래 준비 단계로서 각각의 판매자에 대한 여신 정보가 은행 컴퓨터(40)에 기록된다.
- [100] 중개 컴퓨터(10)는 각각의 플랫폼 컴퓨터(20)에 접속하여 각각의 판매자의 정보 및 온라인 상거래 플랫폼을 통한 일정 기간의 판매 정보를 수신한다(S1-1). 판매 정보에는 개별 물품에 대한 판매 기록, 당해 판매 기록에 따른 판매 대금, 판매 후에 구매자에 의한 반품 여부, 반품에 따른 환불 금액의 정보, 구매자가 지급한 판매 대금에 대하여 온라인 상거래업체가 판매자에게 정산을 하였는지 여부에 대한 정산 정보가 포함된다.
- [101] 이러한 각각의 판매자의 정보 및 판매 정보는 중개 컴퓨터(10)로부터 은행 컴퓨터(40)에 전송되어 기록된다(S1-2).
- [102] 은행에서는 은행 컴퓨터(40)에 기록된 각각의 판매자의 판매 정보를 바탕으로 각각의 판매자에 대하여 대출 한도와 금리를 결정하고, 결정된 대출 한도와

- 금리를 여신 정보로서 은행 컴퓨터(40)에 저장한다(S1-3).
- [103] 대출 한도 및 금리와 같은 여신 정보는 온라인 상거래업체의 신용도 및 판매자의 신용도 등에 따라 결정될 수 있고, 필요에 따라 판매자와 은행 담당자의 대면 접촉에 의한 상담 등을 기초로 하여 결정될 수 있다.
- [104] 다만, 판매자에 관하여 입력된 정보들, 예컨대, 판매 정보를 바탕으로 은행의 정책에 따라 정해지는 대출 한도와 금리가 은행 컴퓨터(40)에 의해 결정되고 기록될 수도 있다.
- [105] 은행 컴퓨터(40)에 기록된 여신 정보는 중개 컴퓨터(10)에 전송되거나 중개 컴퓨터(30)가 은행 컴퓨터(40)로부터 인출하여 각각의 판매자에 관한 여신 정보로서 기록된다(S1-4).
- [106] 판매자는 판매자 단말기(30)를 통하여 중개 컴퓨터(10) 또는 은행 컴퓨터(40)에 접속하여 자신의 여신 정보를 확인할 수 있다(S1-5).
- [107] 이와 같이 이 실시예에 따른 대출 방법의 거래 준비 단계가 이루어진 후에 대출의 실행이 이루어진다. 다만, 이러한 거래 준비 단계는 일회적 절차로서 완료되는 것은 아니고, 새로운 온라인 상거래 플랫폼, 판매자 또는 금융기관이 이 실시예의 대출 방법을 이용하고자 하는 경우에 중개 컴퓨터(10)를 매개로 하여 이들 사이의 대출 거래가 실행될 수 있도록 거래 준비 단계가 새롭게 실행될 수 있다.
- [108] 또한, 이미 이 실시예에 따른 대출 방법이 실현되고 있는 판매자나 금융기관에 대하여 거래 준비 단계의 갱신이 주기적으로 이루어질 수도 있다. 예컨대, 일년에 1회씩 특정 판매자에 대한 대출 한도와 금리를 포함한 여신 정보의 갱신이 이루어지고, 그러한 갱신은 앞서 설명한 절차를 통하여 이루어질 수 있다.
- [109] 또한, 이러한 여신 정보의 갱신에 앞서, 금융기관 컴퓨터(40)로부터의 요청에 따라 또는 중개 컴퓨터(10)에 설정된 주기에 따라 중개 컴퓨터(10)가 플랫폼 컴퓨터(20)에 접속하여 판매자 별로 일정 기간의 판매 정보를 수신하여 기록하고, 은행 컴퓨터(40)에도 송신할 수 있다.
- [110] 은행 컴퓨터(40)는 중개 컴퓨터(10)로부터 수신한 갱신된 판매 정보에 따라 각각의 판매자에 대한 여신 정보를 갱신할 수 있다.
- [111] 이하, 도 3을 참조하여 판매 정보를 수신하고 대출을 신청하는 단계를 설명한다
- [112] **S2. 판매 정보 수신 단계**
- [113] 거래 준비 단계(S1)에서 각각의 판매자에 대한 대출 한도와 금리가 결정되어 기록되면, 개별적인 대출이 실행될 수 있는 상태로 된다.
- [114] 대출 실행의 사전 단계로서, 중개 컴퓨터(10)는 플랫폼 컴퓨터(20)에 접속하여 각각의 판매자의 판매 정보를 수신하여 기록한다(S2-1). 이러한 판매자의 판매 정보에는 물품 판매 기록, 판매 대금, 정산 채권에 대한 정보가 포함된다.
- [115] 정산 채권이란, 물품의 판매가 이루어졌지만 온라인 상거래 플랫폼으로부터 판매자에게 소정의 수수료를 제한 판매 대금이 지급되지 않은 정산 대금에

대하여 판매자가 갖는 채권을 의미한다.

[116] 이러한 정산 채권에 대한 정보는 중개 컴퓨터(10)가 플랫폼 컴퓨터(20)로부터 수신한 각 판매 대금에 대한 정산 여부의 정보를 통하여 특정할 수 있다.

[117] 이와 같은 중개 컴퓨터(10)에 의한 판매 정보의 수신과 기록은 일정한 주기로 수시로 실행될 수 있고, 특히 특정 판매자에 대하여 은행에 의한 대출이 실행된 후에도 주기적으로 이루어져서, 대출 실행 후에 이루어진 물품의 판매 및 판매 대금에 대하여 정산이 이루어지지 않은 정산 금액을 바탕으로 당해 판매자에 대한 추가의 대출이 실행될 수 있게 된다.

[118] 또한, 어느 하나의 판매자는 복수의 온라인 상거래 플랫폼을 통하여 물품 판매를 할 수 있다. 따라서, 중개 컴퓨터(10)는 복수의 플랫폼 컴퓨터(20)로부터 수신한 판매 정보를 수신하고 수신한 정보를 판매자 별로 분류하여, 각각의 판매자의 판매 정보를 합산하여 각각의 판매자가 가지는 정산 채권의 전체 금액을 산정할 수 있다(S2-2).

[119] **S3. 대출 신청 단계**

[120] 거래 준비 단계(S1)가 실행되고 중개 컴퓨터(10)에 의해 플랫폼 컴퓨터(20)로부터 판매자들에 대한 판매 정보 수신(S2)이 이루어지는 중에, 판매자에 의해 대출 신청이 이루어진다.

[121] 판매자는 자신의 판매자 단말기(30)로 중개 컴퓨터(10)에 접속하여 자신의 판매 정보 및 여신 정보를 확인할 수 있다(S3-1). 판매자는 자신에 관한 판매 정보 중에서 중개 컴퓨터(10)에 의해 산출되어 기록된 정산 채권의 총액을 확인하고 자신에게 필요한 금액에 대한 대출 신청을 할 수 있다(S3-2).

[122] 이 실시예의 대출 방법은 정산 채권에 기초하여 대출이 실행되는 것이므로, 판매자가 신청하는 대출 신청 금액은 정산 채권의 총액 또는 총액에 대한 소정 비율 및 여신 정보 상의 대출 한도를 초과할 수 없다. 이러한 정산 채권의 총액에 대한 대출 신청 금액의 소정 비율은 판매자의 반품 비율 등 정산 채권이 정상적으로 회수되지 못할 가능성을 고려하여 중개자 또는 은행에 의해 미리 산정되고 여신 정보의 하나로서 기록될 수 있다.

[123] 판매자는 판매자 단말기(30)를 통하여 중개 컴퓨터(10)에 대출 신청 금액 및 대출 요청일을 포함한 대출 신청 정보를 입력하여 대출 신청을 하고, 입력된 대출 신청 정보는 중개 컴퓨터(10)에 기록된다(S3-3).

[124] 판매자의 대출 신청에 대하여 대출이 가능한지 여부의 판정은 후술하는 대출 가능 판정 단계(S4)에서 대출을 실행하는 은행이 운영하는 은행 컴퓨터(40)에 의해 이루어지지만, 대출 승인 판정 단계(S4)에 앞서 중개 컴퓨터(10)에 의해 대출 가능 여부의 판정(S3-4)이 이루어진다.

[125] 판매자 단말기(30)를 통한 대출 신청이 기록되면, 중개 컴퓨터(10)의 대출 관리 서버(14)는 웹서버(12)에 의해 데이터베이스(13)에 수록된 대출 신청의 정보를 추출하고, 대출 신청을 한 당해 판매자의 여신 정보 및 판매 정보와 대출 신청 정보를 대비한다.

- [126] 중개 컴퓨터(10)는, 판매자의 대출 신청 금액이 당해 대출 신청에 관한 정산 채권의 합계 금액에 대하여 소정 비율을 초과하거나 여신 정보 상의 대출 한도를 초과하는 경우에 대출 신청이 가능하지 않은 것으로 판정한다.
- [127] 중개 컴퓨터(10)는 대출 신청이 가능하지 않은 것으로 판정되면, 판정 결과를 판매자 단말기(30)에 전송하고(S3-5), 대출 신청이 가능한 것으로 판정하면, 판매자의 대출 신청 정보를 은행 컴퓨터(40)에 전송한다(S3-6).
- [128] 판매자는 판매자 단말기(30)를 통하여 중개 컴퓨터(10)로부터 대출 신청이 가능하지 않다는 판정 결과를 확인하면, 대출 신청 금액을 수정하여 다시 대출 신청 단계(S3-2)를 진행할 수 있다.
- [129] 한편, 중개 컴퓨터(10)에 의한 대출 가능 여부의 판정 없이 판매자 단말기(30)로부터의 대출 신청의 정보가 중개 컴퓨터(10)에 기록되고 중개 컴퓨터에 의해 바로 은행 컴퓨터(40)로 전송되도록 구성될 수도 있다.
- [130] 다음으로, 도 4를 참조하여 대출의 승인 여부를 판정하고, 판정 결과를 전송하며, 대출 승인된 대출 신청에 대하여 약정을 하는 단계를 설명한다.
- [131] **S4. 대출 승인 판정 단계**
- [132] 중개 컴퓨터(10)로부터의 대출 신청 정보가 은행 컴퓨터(40)로 전송되면, 은행 컴퓨터(40)는 대출 승인 여부에 대해 사전 판정을 한다(S4-1). 판매자가 기록한 대출 신청 금액이 당해 대출 신청에 관한 정산 채권의 합계 금액에 대하여 소정 비율을 초과하거나 여신 정보 상의 대출 한도를 초과하는 경우, 은행 컴퓨터(40)는 대출 신청이 가능하지 않은 것으로 사전 판정하고 사전 판정 결과를 기록한다.
- [133] 은행의 대출 담당자는 은행 컴퓨터(40)를 통하여 대출 신청 정보와 사전 판정 결과를 확인하고 최종적으로 대출 승인 여부를 결정하여 승인 결과를 은행 컴퓨터(40)에 기록한다(S4-2).
- [134] 단, 은행 컴퓨터(40)에 의한 대출 가능 여부에 대한 사전 판정과 기록 없이, 은행의 대출 담당자가 중개 컴퓨터(10)로부터 전송되어 은행 컴퓨터(40)에 기록된 대출 신청 정보와 당해 판매자의 판매 정보 및 여신 정보를 대비하여 은행 컴퓨터(40)에 의한 사전 판정에서와 같은 판정 요건에 따라 대출 가능 여부를 판정하고 판정 결과를 대출 관리 시스템(42)에 기록할 수도 있다.
- [135] 다른 한편으로, 은행 담당자의 개입 없이 은행 컴퓨터의 대출 관리 시스템(42)에 의해 전송한 판정 요건을 충족하는지 여부를 판정하고, 이러한 판정 결과를 최종적인 대출 승인으로 취급할 수도 있다.
- [136] 거래 준비 단계(S1)에서 특정의 판매자의 정보와 판매 정보가 중개 컴퓨터(10)를 통하여 은행 컴퓨터(40)에 기록되고, 소정의 대출 심사를 거쳐 대출 한도와 금리 등의 여신 정보가 결정되어 기록되어 있으므로, 당해 판매자에 의한 개별의 대출 신청은 앞서 설명한 소정의 대출 가능 요건을 충족하면 별도의 사람에 의한 심사 없이 은행 컴퓨터의 대출 관리 시스템(42)에서 요건 충족 여부를 판정하고 최종적인 대출 승인의 정보를 기록하는 것으로 처리할 수 있다.

[137] **S5 대출 승인 결과 전송 단계**

- [138] 대출 승인의 정보가 기록되면, 은행 컴퓨터(40)는 대출 승인의 판정 결과를 중개 컴퓨터(10)에 전송하고(S5-1) 중개 컴퓨터(10)는 은행 컴퓨터(40)로부터 전송되는 판정 결과를 수신하여 기록하고 판매자 단말기(30)에 전송한다(S5-2).
- [139] 대출이 승인되지 않은 경우, 판매자는 판매자 단말기(30)를 통하여 당해 판정 결과를 확인하고, 다시 대출 신청 단계(S3-2)를 진행할 수 있다.
- [140] 다른 한편으로, 은행 컴퓨터(40)가 대출 승인의 판정 결과를 중개 컴퓨터(10) 및 판매자 단말기(30)의 양측에 함께 전송하도록 구성할 수도 있다.

[141] **S6 약정 단계**

- [142] 중개 컴퓨터(10)는 은행 컴퓨터(40)로부터 대출 승인의 판정 결과를 전송받으면, 대출 신청에 관하여 은행과 판매자 사이의 개별 대출에 관한 약정서를 생성한다(S6-1).
- [143] 판매자는 판매자 단말기(30)를 통하여 대출 승인의 결과를 확인하고, 판매자 단말기(30)를 통하여 중개 컴퓨터(10)에 접속하여 중개 컴퓨터(10)에 의해 생성된 약정서를 확인할 수 있다.
- [144] 판매자가 약정서를 확인하고, 판매자 단말기(30)와 중개 컴퓨터(10) 사이의 전자적인 인증 수단을 통하여 약정서에 약정의 표시를 한다(S6-2). 이렇게 약정의 표시가 된 약정서는 중개 컴퓨터(10)를 통하여 은행 컴퓨터(40)에 전송된다(S6-3).
- [145] 다만, 대출 약정서의 작성에 관한 국가의 정책이나 관련 법령 또는 은행의 정책에 따라 온라인을 통한 대출 약정에 제한이 있는 경우에, 중개 컴퓨터(10)는 약정서를 생성하고, 중개인이 생성된 약정서를 출력하여 판매자에게 전달하고 판매자가 약정서에 약정의 표시를 하여 중개인을 통하여 또는 은행에 직접 제출할 수도 있다.
- [146] 또한, 경우에 따라서는 앞서 설명한 바와 같이, 중개 컴퓨터(10)가 생성한 약정서에 전자적 인증 수단을 통하여 판매자가 약정의 표시를 하고, 중개 컴퓨터(10)가 약정의 표시가 된 약정서를 생성하고 출력하면, 중개인이 생성된 약정서를 은행에 제출하는 것으로 구성할 수도 있다.
- [147] 다른 한편으로, 국가의 정책이나 관련 법령 또는 은행의 정책에 따라 개별 대출의 실행을 위한 약정서의 작성이 필요하지 않을 수도 있다.
- [148] 거래 준비 단계(S1)에서 은행의 담당자가 특정 판매자에 대한 정보 및 판매 정보를 기초로 하여 대출 한도와 금리를 정하여 대출을 승인하는 경우, 특정의 정산 채권에 기초한 개별적인 대출 신청에 대해서는, 별도의 대출 약정이 없이, 대출 승인 판정 단계(S4)에서의 판정과 대출 승인 만으로 대출이 실행될 수 있다.
- [149] 다음으로, 도 5를 참조하여, 대출이 실행되는 단계로부터 대출에 대한 상환이 이루어지는 단계까지 설명한다.

[150] **S7 대출 실행 단계**

- [151] 은행 컴퓨터(40)는 중개 컴퓨터(10) 또는 판매자로부터 약정서를

수신하면(S6-4), 계좌 관리 시스템(41)을 통하여 대출 승인된 대출 신청 금액을 대출 신청 정보에 포함된 대출 요청일에 해당 판매자의 계좌에 지급하는 대출 실행을 하고(S7-1), 대출 실행 결과를 대출 관리 시스템(41)에 기록한다(S7-2).

[152] **S8 대출 실행 정보 전송 단계**

[153] 대출 실행 결과가 기록되면, 은행 컴퓨터(40)는 대출 실행 결과를 중개 컴퓨터(10)에 전송하고(S8-1), 중개 컴퓨터(10)는 은행 컴퓨터(40)로부터 전송된 대출 실행 결과를 당해 판매자에 대한 대출 정보로서 기록하고(S8-2), 아울러 판매자 단말기(30)에 전송한다.

[154] 한편, 이와 달리, 은행 컴퓨터(40)가 대출 실행 결과를 중개 컴퓨터(10) 및 판매자 단말기(30)의 양측에 모두 전송하도록 구성할 수도 있다.

[155] **S9 결제 단계**

[156] 판매자에 대한 대출이 실행된 후에 판매자가 보유한 정산 채권에 대한 정산 대금이 지급되는 절차로서, 온라인 상거래 플랫폼은 플랫폼 컴퓨터(20)를 통하여 대출 실행이 된 당해 판매자의 정산 대금을 은행 컴퓨터의 계좌 관리 시스템(42)에 의해 운영되는 판매자의 입금 계좌에 입금한다.

[157] 정산 대금이 입금되는 판매자의 입금 계좌는 은행에 의해 대출이 실행되어 대출 신청 금액이 입금되는 판매자의 인출 계좌와는 서로 별개의 계좌이다.

[158] 이 명세서에서 인출 계좌라는 용어는 대출 금액이 입금되는 계좌를 지칭하고 입금 계좌라는 용어는 정산 대금이 입금되는 계좌를 지칭하는 것일 뿐이고, 이들 계좌가 입금 전용 또는 인출 전용의 계좌라는 의미로 사용하는 것은 아니다.

[159] **S10 상환 단계**

[160] 온라인 상거래 플랫폼으로부터 정산 대금이 판매자의 입금 계좌에 입금되면(S9), 은행 컴퓨터(40)는 입금 사실을 확인하고(S10-1) 입금된 금액으로부터 정해진 상환 기일에 대출 금액과 이자 금액을 회수하여(S10-2)대출에 대한 상환이 이루어진다.

[161] 이상으로 이 발명의 하나의 실시예에 따른 대출 방법 및 대출 방법의 구현을 위한 네트워크의 구성과 사전 준비 단계의 구성과 작동을 설명하였다.

[162] 이상 설명한 실시예는 단지 이 발명이 구현되는 하나의 예를 설명하는 것일 뿐이며, 이 발명은 이러한 실시예에 국한되지 않고 청구범위에 기재한 범위 내에서 다양한 변형과 변경 및 구성의 부가가 가능하며, 그러한 변형과 변경 및 구성의 부가는 모두 이 발명의 권리범위에 속하는 것이다.

청구범위

- [청구항 1] 온라인 상거래 플랫폼에 입점한 판매자의 물품 판매에 대하여 온라인 상거래 플랫폼으로부터 물품의 판매 대금이 지급되지 않은 정산 채권에 기반하여 금융기관으로부터 판매자가 대출을 받는 것인, 정산 채권 기반의 대출 방법으로서,
- 온라인 상거래 플랫폼이 운영하고, 판매자의 정보 및 물품의 판매 정보와 물품의 판매 대금에 대한 정산 정보를 포함하는 거래 정보가 기록되는 플랫폼 컴퓨터, 대출 방법의 실행에 관하여 금융기관과 판매자 사이에서 대출 실행을 중개하는 중개업자가 운영하고, 플랫폼 컴퓨터에 접속하여 각각의 판매자의 정보 및 거래 정보를 수신하는 중개 컴퓨터; 중개 컴퓨터와 상호 접속 가능하고, 중개 컴퓨터로부터 판매자의 정보와 거래 정보를 수신하고 각각의 판매자에 대한 대출 한도와 금리를 포함하는 여신 정보가 기록되며, 대출 신청이 승인된 판매자에게 대출 금액을 지급하는 판매자의 인출 계좌를 운영하는 금융기관 컴퓨터, 및 판매자가 보유하고 중개 컴퓨터에 접속 가능한 판매자 단말기가 마련되는 것인, 거래 준비 단계;
- 중개 컴퓨터가 플랫폼 컴퓨터에 접속하여 거래 정보를 수신하여 기록하는 것인, 정보 수신 단계;
- 판매자가 판매자 단말기를 통하여 중개 컴퓨터에 접속하여 정산 채권에 기초하여 대출받고자 하는 대출 신청 금액을 포함한 대출 신청 정보를 기록하고, 중개 컴퓨터가 대출 신청 정보를 금융기관 컴퓨터에 전송하는 것인, 대출 신청 단계;
- 중개 컴퓨터로부터의 대출 신청 정보의 전송에 따라 금융기관에서의 대출 심사에 따른 대출 승인의 판정 결과 또는 미리 정해진 판정 기준에 따른 금융기관 컴퓨터의 대출 승인의 판정 결과가 금융기관 컴퓨터에 기록되는 것인, 대출 승인 판정 단계;
- 금융기관 컴퓨터가 대출 승인의 판정 결과를 중개 컴퓨터에 전송하고 중개 컴퓨터가 금융기관 컴퓨터로부터 전송되는 판정 결과를 판매자 단말기에 전송하거나 금융기관 컴퓨터가 대출 승인의 판정 결과를 중개 컴퓨터 및 판매자 단말기에 전송하는 것인, 대출 승인 결과 전송 단계;
- 대출 승인 결과 전송 단계 후에, 금융기관이 대출 신청 금액을 해당 판매자자의 입금 계좌에 지급하는 대출 실행을 하고 대출 실행의 결과가 금융기관 컴퓨터에 기록되는 것인, 대출 실행 단계; 및
- 금융기관 컴퓨터가 대출 실행의 결과를 중개 컴퓨터에 전송하고 중개 컴퓨터가 금융기관 컴퓨터로부터 전송되는 대출 실행의 결과를 판매자 단말기에 전송하거나 금융기관 컴퓨터가 대출 실행의 결과를 중개 컴퓨터 및 판매자 단말기에 전송하는 것인, 대출 실행 정보 전송 단계;

- 를 포함하는 것인, 정산 채권에 기초한 대출 방법.
- [청구항 2] 청구항 1에 있어서,
상기 대출 신청 단계에서, 중개 컴퓨터는 판매자의 대출 신청이 가능한지 여부를 판정하여 대출 가능 여부에 대한 정보를 생성하고, 대출 가능으로 판정하면 금융기관 컴퓨터에 대출 신청 정보를 송신하는 것인, 정산 채권에 기초한 대출 방법.
- [청구항 3] 청구항 2에 있어서,
상기 거래 준비 단계에서, 중개 컴퓨터는 금융기관 컴퓨터로부터 판매자에 대한 여신 정보를 수신하여 기록하고,
상기 대출 신청 단계에서, 중개 컴퓨터는, 판매자의 대출 신청 금액이 당해 대출 신청에 관한 정산 채권의 합계 금액에 대하여 소정 비율을 초과하거나 여신 정보 상의 대출 한도를 초과하는 경우에 대출 신청이 가능하지 않은 것으로 판정하는 것인, 정산 채권에 기초한 대출 방법.
- [청구항 4] 청구항 2에 있어서,
중개 컴퓨터는 상기 대출 가능 여부에 대한 정보를 판매자 단말기에 전송하는 것인, 정산 채권에 기초한 대출 방법.
- [청구항 5] 청구항 1에 있어서,
대출 승인 판정 단계에서, 금융기관 컴퓨터는 판매자의 대출 신청 금액이 당해 대출 신청에 관한 정산 채권의 합계 금액에 대하여 소정 비율을 초과하거나 여신 정보 상의 대출 한도를 초과하는 경우에 대출 신청이 가능하지 않은 것으로 판정하고 판정 결과를 기록하는 것인, 정산 채권에 기초한 대출 방법.
- [청구항 6] 청구항 1에 있어서,
상기 대출 승인 결과 전송 단계와 대출 실행 단계 사이에,
중개 컴퓨터가 대출 승인으로 판정된 대출 신청에 관하여 금융기관과 판매자 사이의 대출에 관한 약정서를 생성하고, 판매자는 생성된 약정서에 약정의 표시를 하여 금융기관에 전달하는 것인 약정 단계를 더 포함하는 것인, 정산 채권에 기초한 대출 방법.
- [청구항 7] 청구항 1에 있어서,
상기 대출 승인 결과 전송 단계와 대출 실행 단계 사이에,
중개 컴퓨터가 대출 가능으로 판정된 대출 신청에 관하여 금융기관과 판매자 사이의 대출에 관한 약정서를 생성하고, 판매자는 판매자 단말기를 통하여 약정서에 약정의 표시를 하고 약정의 표시가 된 약정서는 중개 컴퓨터에 의해 금융기관 컴퓨터에 전송되는 것인 약정 단계를 더 포함하는 것인, 정산 채권에 기초한 대출 방법.
- [청구항 8] 청구항 1에 있어서,
온라인 상거래 플랫폼이 대출 실행된 당해 판매자의 물품 판매에 따른

정산 대금을 금융기관의 컴퓨터가 운영하는 판매자의 입금 계좌에
입금하는 것인 결제 단계; 및
정산 대금이 입금 계좌에 입금되면, 금융기관 컴퓨터가 입금된
금액으로부터 정해진 기일에 대출 금액과 이자 금액을 회수하는 상환
단계
를 더 포함하는 것인, 정산 채권에 기초한 대출 방법.

[청구항 9] 청구항 1에 있어서,
상기 거래 준비 단계는,
중개 컴퓨터가 플랫폼 컴퓨터에 접속하여 판매자의 정보 및 소정 기간의
거래 정보를 수신하는 수신 단계, 및 수신된 판매자의 정보 및 소정
기간의 거래 정보를 금융기관 컴퓨터에 전송하는 전송 단계 및 금융기관
컴퓨터가 전송된 정보를 기록하는 기록 단계를 더 포함하고,
상기 여신 정보는 금융기관 컴퓨터에 기록되는 판매자의 정보 및 소정
기간의 거래 정보를 바탕으로 금융기관에 의해 결정되어 금융기관
컴퓨터에 기록되는 것인, 정산 채권에 기초한 대출 방법.

[청구항 10] 청구항 9에 있어서,
상기 수신 단계에서 중개 컴퓨터가 수신하는 거래 정보에는 판매자에
대하여 소정 기간에 발생한 각각의 판매 금액과 판매 금액 발생 후의
반품에 따른 환불 금액이 포함되는 것인, 정산 채권에 기초한 대출 방법.

[청구항 11] 청구항 1 내지 청구항 10 중 어느 하나의 청구항에 있어서,
상기 정보 수신 단계에서,
중개 컴퓨터는 복수의 온라인 상거래 플랫폼의 각각의 플랫폼 컴퓨터에
접속하여 복수의 판매자에 대하여 각각의 판매자의 거래 정보를
수신하고, 각각의 플랫폼 컴퓨터로부터 수신된 정보를 수합하여 각각의
판매자에 대한 거래 정보로서 기록하는 것인, 정산 채권에 기초한 대출
방법.