

명세서

발명의 명칭: 물품 주문 기반의 대출 방법

기술분야

- [1] 이 발명은 물품 주문을 기반으로 하는 대출 방법에 관한 것으로서, 구체적으로는 공급자로부터 물품을 구매하여 시장에 유통하는 유통자가 공급자에게 물품 구매를 요청하고 공급자로부터 물품 대금 청구서를 수령하는 물품 주문에 기초하여 금융기관으로부터 대출을 받는 방법에 관한 것이다.

배경기술

- [2] 물품을 소비자 또는 소매업자에 판매하여 물품을 유통시키는 유통자는 물품의 제조업체 또는 물품의 공급업체 등의 공급자에 물품을 주문하고 물품 대금을 지급하여 물품을 구매한 후에, 주문하여 공급받은 물품을 소비자나 소매업자에게 판매한다.
- [3] 유통자가 공급자로부터 물품을 공급받아 판매하기 위해서는 우선 물품 주문을 하여 물품을 구매한 후에, 소비자나 소매업자에게 물품을 판매한 판매 대금으로 공급자에게 대금을 지급하는 경우도 있다.
- [4] 그러나, 자동차나 가전제품 등과 같은 대부분의 물품의 경우에는, 자동차 딜러나 가전제품 대리점 등의 유통자가 제조사에 물품을 주문하고 물품 대금을 지급하여 제조사로부터 물품을 공급받은 후에 소비자나 소매점 등에 물품을 판매하여 판매 대금을 받는다.
- [5] 따라서, 유통자는 판매 대금의 수령 시기보다 물품 대금의 지급 시기가 앞서고, 이들 시기 사이의 시간 간극이 크기 때문에 자금 운용에 어려움이 있다.
- [6] 특히, 자동차나 가전제품과 같이 고가의 물품을 유통하는 경우에는 공급자에게 지불하는 물품 대금의 금액이 크므로, 자금의 여유가 없는 유통자로서는 물품 대금의 지급을 위해 금융기관으로부터 대출을 받아야 하는 경우도 있다.
- [7] 그러나, 유통자는 제조사와 같은 공급자에 비해 규모가 작아서 신용도가 낮고 부동산이나 예금과 같은 담보물의 확보도 용이하지 않기 때문에 금융기관으로부터 대출을 받기 어렵거나 대출을 받더라도 낮은 신용도로 인하여 높은 금리가 적용되는 경우가 많다.
- [8] 물품의 판매자가 판매 물품에 대한 구매자로부터의 물품 대금의 지급이 지연되어 자금 운용 상의 어려움을 겪는 경우에 대한 해결책으로서, 이 출원의 출원인에 의한 출원되고 등록된 대한민국 특허공보 제2009140호(문헌 1)에서는 '매출채권의 상환 방법'이라는 명칭의 발명을 개시하고, 대한민국 특허공보 제1791470호(문헌 2)에서는 '매출채권의 거래 방법'이라는 명칭의 발명을 개시한다.
- [9] 문헌 1의 발명에서는 유통자가 구매자에 대해 갖는 매출채권에 대하여 매출채권의 금액에 대해 할인을 적용하여 구매자로부터 조기 상환을 받는

방법을 개시한다.

- [10] 또한, 문헌 2의 발명에서는 유통자가 구매자에 대해 갖는 매출채권을 중개자의 중개 하에 양수인에게 양도하고 양수인으로부터 매출채권의 대금 일부를 조기에 상환받는 방법을 개시한다.

- [11] 그러나, 이러한 방법들은 모두 물품의 판매자가 구매자에 대해 갖는 매출채권에 기초하여 물품의 판매 대금을 조기에 자금을 상환받는 방법에 관한 것이고, 이들 방법들은 공급자로부터 물품을 구매하는 구매자의 입장에 있는 유통자가 공급자에게 지불할 금액을 미리 확보하거나 물품 대금을 지급하기 위한 방법으로서의 이용될 수 없다.

발명의 상세한 설명

기술적 과제

- [12] 이 발명은 공급자로부터 물품을 구매하여 시장에 유통하는 유통자가 공급자에게 물품 구매를 요청하고 공급자로부터 물품 대금 청구서를 수령하는 물품 주문에 기초하여 금융기관으로부터 대출을 받는 방법을 제공하려는 것이다.
- [13] 특히, 이 발명은 공급자나 유통자 또는 금융기관의 종사자와 같은 사람의 직접적인 판단이나 개입이 최소화되고 대출 실행의 주요한 절차가 컴퓨터와 네트워크를 통한 정보 교환에 의해 구현 가능한 대출 방법을 제공하려는 것이다.

기술적 해결방법

- [14] 전술한 이 발명이 해결하고자 하는 과제는, 과제는, 공급자로부터 물품을 구매하여 시장에 유통하는 유통자가 공급자에게 물품 구매를 요청하고 공급자로부터 물품 대금 청구서를 수령하는 물품 주문에 기초하여 금융기관으로부터 대출을 받는 것인 이 발명에 따른 물품 주문 기반의 대출 방법에 의해 달성된다.
- [15] 이 발명의 대출 방법은,
- [16] 공급자가 운영하고, 유통자의 정보, 물품 주문 정보가 기록되는 공급자 컴퓨터; 대출 방법의 실행에 관하여 공급자, 유통자 및 금융기관 사이에서 대출 실행을 중개하는 중개자가 운영하는 중개 컴퓨터; 대출을 실행하는 금융기관이 운영하고, 중개 컴퓨터와 상호 접속 가능하며, 중개 컴퓨터로부터 물품의 주문 정보를 수신하고 유통자에 대한 대출 한도, 금리 및 대출 약정을 포함하는 여신 정보가 기록되는 금융기관 컴퓨터, 및 유통자가 보유하고 중개 컴퓨터에 접속 가능한 유통자 단말기가 마련되는 것인, 거래 준비 단계;
- [17] 중개 컴퓨터가 공급자 컴퓨터 또는 유통자 단말기로부터의 유통자의 정보 및 물품 주문 정보를 수신하여 기록하는 것인, 기록 단계;
- [18] 유통자가 유통자 단말기를 통하여 중개 컴퓨터에 접속하여 자신의 물품 주문에 따라 공급자에게 지불하는 금액에 대한 대출 신청을 기록하고, 중개 컴퓨터가 대출 신청 정보를 금융기관 컴퓨터에는 전송하는 것인, 대출 신청 단계;

- [19] 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;
- [20] 금융기관 컴퓨터가 대출 승인의 판정 결과를 중개 컴퓨터에 전송하고 중개 컴퓨터는 금융기관 컴퓨터로부터 전송되는 판정 결과를 유통자 단말기에 전송하거나 금융기관 컴퓨터가 대출 승인의 판정 결과를 중개 컴퓨터 및 유통자 단말기에 전송하는 것인, 대출 승인 결과 전송 단계; 및
- [21] 금융 기관 컴퓨터가 대출 승인된 대출 신청에 관한 물품 주문에 대하여 유통자가 공급자에게 대금을 지불하는 시점에 공급자의 계좌에 대출 신청된 금액을 입금하여 대출을 실행하고 대출 실행 결과가 금융기관 컴퓨터에 기록되는 것인, 대출 실행 단계를 포함하는 것이다.
- [22] 이와 같은 이 발명의 대출 방법에 따르면, 공급자에게 물품을 주문하여 시장에 유통하는 유통자는 물품의 주문에 기초하여 금융기관으로부터 대출을 받아서 물품의 주문에 수반하는 물품 대금을 결제할 수 있게 된다.
- [23] 이 명세서에서 대출의 기초가 되는 '물품 주문'이란 용어는 달리 정의하지 않는 한, 구매자인 유통자가 물품 구매의 의사 표시를 하고 그러한 의사 표시에 판매자인 공급자가 물품 판매의 승낙을 한 상태를 의미하고, 단지 유통자가 물품 주문의 일방적인 의사 표시를 한 것을 의미하는 것으로 사용하지 않는다.
- [24] 대출 신청 및 대출 실행에 앞서 금융기관과 유통자 사이에는 포괄적인 대출 약정이 이루어지고, 유통자에 대한 대출 금리와 대출 한도와 같은 대출 조건이 결정되어 여신 정보로서 금융기관 컴퓨터와 중개 컴퓨터에 기록된다.
- [25] 유통자에 의한 물품의 주문이 이루어진 후에 주문 정보는 중개 컴퓨터에 의해 금융기관의 컴퓨터에 전달되고, 유통자의 대출 신청 역시 중개 컴퓨터에 의해 금융기관 컴퓨터에 전달된다.
- [26] 유통자의 대출 신청은 유통자의 단말기를 통하여 중개 컴퓨터에 전달되고 중개 컴퓨터는 대출 신청의 정보를 금융기관 컴퓨터에 전달하여 금융기관에서의 대출 승인 여부를 판정한다.
- [27] 금융기관은 대출 신청이 소정 요건을 충족하면 대출 승인을 하며, 대출의 실행에 따른 대출 금액은 유통자가 아닌 공급자에게 물품 대금으로서 지급되고, 유통자는 정해진 기일에 대출 금액과 이자를 금융기관에 납입하여 이자의 납입과 대출 원금의 상환이 이루어진다.
- [28] 이와 같이, 이 발명의 대출 방법에 따르면, 유통자는 공급자에게 물품을 주문하고 주문한 물품의 판매에 따른 판매 대금이 입금되기 전에 물품 주문에 기초한 대출에 의해 공급자에게 물품 대금을 지불할 수 있게 된다.
- [29] 따라서, 유통자는 자금 여력이 없는 경우에도 다량의 물품을 주문하고 이 발명에 따른 대출 방법에 의해 공급자에게 물품 대금을 지불할 수 있게 된다.
- [30] 이 발명의 부가의 특징으로서, 이 발명의 대출 방법은,

- [31] 상기 대출 신청 단계에서, 중개 컴퓨터는 유통자의 대출 신청이 가능한지 여부를 판정하여 대출 가능 여부에 대한 정보를 생성하고, 대출 가능으로 판정하면 금융기관 컴퓨터에 대출 신청 정보를 송신하는 것으로 구성할 수 있다.
- [32] 유통자의 대출 신청의 정보는 중개 컴퓨터에 먼저 입력되므로, 중개 컴퓨터는 금융기관에서의 대출 심사 또는 대출 승인의 판정에 앞서, 유통자의 대출 신청이 금융기관에서 승인될지 여부를 먼저 판정하고 승인이 불가할 경우에는, 대출 신청을 금융기관 컴퓨터에 전달하지 않고 먼저 유통자에게 통보함으로써 유통자가 신속하게 대출 신청을 다시 할 수 있다.
- [33] 이러한 부가적 특징의 실시 양태로서,
- [34] 상기 거래 준비 단계에서, 중개 컴퓨터는 금융기관 컴퓨터로부터 유통자에 대한 여신 정보를 수신하여 기록하고, 상기 대출 신청 단계에서, 중개 컴퓨터는, 유통자의 대출 신청한 금액이 물품 주문에 따라 공급자에게 지불해야 하는 금액에 대하여 미리 정해진 소정 비율을 초과하거나 여신 정보 상의 대출 한도를 초과하는 경우에 대출 신청이 가능하지 않은 것으로 판정하는 것으로 구성할 수 있다.
- [35] 또한, 중개 컴퓨터는 상기 대출 가능 여부에 대한 정보를 유통자 단말기에 전송하는 것으로 구성할 수 있다.
- [36] 이 발명의 추가의 특징으로서, 이 발명의 대출 방법은,
- [37] 상기 대출 승인 판정 단계에서, 금융기관 컴퓨터는 유통자의 대출 신청한 금액이 물품 주문에 따라 공급자에게 지불해야 하는 금액에 대하여 미리 정해진 소정 비율을 초과하거나 여신 정보 상의 대출 한도를 초과하는 경우에 대출 신청이 가능하지 않은 것으로 판정하고 판정 결과를 기록하거나, 판정 결과를 금융기관에서의 대출 심사의 자료로서 저장하는 것으로 구성할 수 있다.
- [38] 이 발명에 따른 대출 방법은 유통자의 물품 주문을 기초로 하여 대출이 실행되므로, 주문한 물품의 금액이 확인되고 그러한 주문한 물품 금액과 판매자의 여신 한도를 대비하면 대출 승인 여부의 심사가 비교적 명확한 기준에 의해 이루어질 수 있다.
- [39] 금융기관 컴퓨터는 유통자의 여신 정보와 물품 주문 정보가 모두 기록되어 있으므로, 기록된 정보를 바탕으로 하여 대출 승인 여부를 판정할 수 있다.
- [40] 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.
- [41] 이 발명의 추가의 특징으로서, 이 발명의 대출 방법은,
- [42] 상기 대출 승인 결과 전송 단계와 대출 실행 단계 사이에, 중개 컴퓨터가 당해 승인된 대출 신청에 관한 금융기관과 유통자 사이의 개별 대출 약정서를 생성하고, 유통자는 생성된 개별 대출 약정서에 약정의 표시를 하여 금융기관에

전달하는 것인 약정 단계를 더 포함하는 것으로 구성될 수 있다.

[43] 또한, 이 발명의 대출 방법은,

[44] 상기 대출 승인 결과 전송 단계와 대출 실행 단계 사이에, 중개 컴퓨터가 당해 승인된 대출에 관한 금융기관과 유통자 사이의 개별 대출 약정서를 생성하고, 유통자는 유통자 단말기를 통하여 개별 대출 약정서에 약정의 표시를 하며, 약정의 표시가 된 개별 약정서는 중개 컴퓨터에 의해 금융기관 컴퓨터에 전송되는 것인 약정 단계를 더 포함하는 것으로 구성될 수도 있다.

[45] 금융기관의 정책에 따라 또는 금융기관의 대출에 관한 정부의 정책이나 법률이 규정에 따라, 개별적인 대출에 관한 금융기관과 유통자 사이에 대출 약정서의 작성이 필요할 수 있다.

[46] 전술한 이 발명의 추가의 특징들에 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.

[47] 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 유통자는 단지 유통자 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.

[48] 이 발명의 추가의 특징으로서, 이 발명의 대출 방법은,

[49] 여신 정보에는 실행된 대출에 대한 이자 납입과 원금 상환의 기일 정보 및 실행된 대출에 대한 상환이 이루어지며 금융기관 컴퓨터에 의해 운영되는 상환 계좌 정보가 포함되고,

[50] 상기 대출 실행 단계 후에, 금융기관 컴퓨터는 정해진 기일에 상환 계좌로 유통자로부터 대출 금액 및 이자 금액에 대한 입금이 이루어졌는지 여부를 확인하고, 확인된 이자 납입 및 대출 원금 상환 여부의 정보를 중개 컴퓨터에 전송하는 것인, 이자 납입 및 원금 상환 확인 단계; 및

[51] 중개 컴퓨터가 금융기관 컴퓨터로부터 전송된 이자 납입 및 대출 원금 상환 여부의 정보를 기록하고, 유통자 단말기에 이자 납입 및 대출 원금 상환 여부의 정보를 전송하거나 중개 컴퓨터에 접속된 유통자 단말기에 표시하는 것인 이자 납입 및 원금 상환 정보 표시 단계를 더 포함하는 것으로 구성될 수 있다.

[52] 또한, 이 발명의 대출 방법은,

[53] 대출 신청 단계에서, 대출 신청 정보에는 이자 납입과 대출 원금 상환의 기일 정보 및 실행된 대출에 대한 상환이 이루어지며 금융기관 컴퓨터에 의해 운영되는 상환 계좌 정보가 포함되며,

[54] 상기 대출 실행 단계 후에, 금융기관 컴퓨터는 정해진 기일에 상환 계좌로 유통자로부터 이자 금액 및 대출 원금에 대한 입금이 이루어졌는지 여부를

확인하고, 확인된 이자 납입 및 대출 원금 상환 여부의 정보를 중개 컴퓨터에 전송하는 것인, 이자 납입 및 원금 상환 확인 단계; 및

[55] 중개 컴퓨터가 금융기관 컴퓨터로부터 전송된 이자 납입 및 대출 원금 상환 여부의 정보를 기록하고, 유통자 단말기에 이자 납입 및 대출 원금 상환 여부의 정보를 전송하거나 중개 컴퓨터에 접속된 유통자 단말기에 표시하는 것인 이자 납입 및 원금 상환 정보 표시 단계를 더 포함하는 것으로 구성될 수 있다.

[56] 이와 같은 구성에 따르면, 금융기관이나 중개자의 개입 없이 컴퓨터들에 의해 상환에 대한 확인 및 통보가 이루어질 수 있다.

[57] 이 발명의 추가의 특징으로서, 이 발명의 대출 방법은,

[58] 여신 정보 중의 대출 약정에는 대출에 관한 담보 약정이 포함되고,

[59] 담보 약정에는, 유통자의 예금에 대한 담보, 유통자가 주문한 물품 중에서 공급자 측에서 보유한 물품에 대한 담보, 유통자가 보유하는 주문 물품에 대한 담보 및 대출 상환 불이행 시에 유통자에 대한 공급자의 공급 중단 약정 중의 어느 하나 이상이 포함되는 것으로 구성될 수 있다.

[60] 이 발명은 유통자가 공급자에게 물품을 주문한 물품 주문에 기초하여 이루어지므로, 개별적인 대출에 대한 담보로서, 유통자의 예금과 같은 자사 외에도 물품 주문에 직접적으로 관련된 재고 물품이나 공급자로부터 유통자로의 물품 공급 여부가 담보로서 이용될 수 있다.

[61] 이 발명의 추가의 특징으로서, 이 발명의 대출 방법은,

[62] 상기 기록 단계에서, 중개 컴퓨터는 물품 주문 정보를 유통자 단말기로부터 수신한 경우, 물품 주문 정보의 진위 확인 요청의 메시지를 공급자 컴퓨터에 전송하고, 대출 신청 단계에서 공급자 컴퓨터로부터 수신한 물품 주문 정보가 진정한 것이라는 취지의 확인 메시지를 수신한 경우에 유통자 단말기로부터 수신한 대출 신청 정보를 중개 컴퓨터에 등록하고 이를 금융기관 컴퓨터에 전송하는 것으로 구성할 수도 있다.

[63] 또한, 이 발명의 추가의 특징으로서, 이 발명의 대출 방법은,

[64] 대출 실행 단계 후에, 금융기관 컴퓨터가 대출 실행 결과를 중개 컴퓨터에 전송하고 중개 컴퓨터는 금융기관 컴퓨터로부터 전송되는 대출 실행 결과를 유통자 단말기에 전송하거나 금융기관 컴퓨터가 대출 실행 결과를 중개 컴퓨터 및 유통자 단말기에 전송하는 것인 대출 실행 정보 전송 단계를 더 포함하는 것으로 구성할 수 있다.

도면의 간단한 설명

[65] 도 1은 이 발명의 실시예에 따른 대출 방법이 실행되는 네트워크의 구성도이다.

[66] 도 2는 이 발명의 실시예에 따른 대출 방법의 실행에 앞서 이루어지는 사전 단계를 보여주는 플로우 차트이다.

[67] 도 3은 이 발명의 실시예에 따른 대출 방법에서 대출의 승인 여부를 판정하고 판정 결과를 전송하며 대출 승인된 대출 신청에 대하여 약정을 하는 단계를

보여주는 플로우 차트이다.

- [68] 도 4는 이 발명의 실시예에 따른 대출 방법에서 대출이 실행되는 단계로부터 대출에 대한 상환이 이루어지고 상환 여부의 정보를 송수신하는 단계를 보여주는 플로우 차트이다.

발명의 실시를 위한 최선의 형태

- [69] 이하, 도면을 참조하여 이 발명에 따른 대출 방법의 바람직한 실시예를 설명한다.
- [70] 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.
- [71] 이 발명의 실시예에 따른 대출 방법은, 대출을 받고자 하는 유통자와 대출을 실행하는 금융기관 사이의 직접적인 정보의 교환에 의해 구현되는 것이 아니고, 제3자인 중개자가 운영하는 중개 컴퓨터(10)를 매개로 하여 진행된다.
- [72] 중개 컴퓨터(10)는 중개자가 직접 소유하고 운영하는 것일 수도 있으나, 중개자가 임대하여 사용하는 서버 장치와 데이터베이스 장치 및 전용선으로 이루어질 수 있다. 또한, 중개 컴퓨터(10)는 중개자가 직접 운영할 필요는 없고 중개자의 위탁 하에 별도의 업체에 의해 유지 보수 등이 이루어질 수 있다.
- [73] 중개 컴퓨터(10)는 어느 한대의 컴퓨터 장치만을 의미하는 것은 아니고, 중개자가 운영하며 네트워크에 의해 서로 접속되어 정보를 송수신하는 복수 개의 서버 장치와 데이터베이스 장치 등으로 이루어져 있다.
- [74] 중개 컴퓨터(10)는 시스템을 이루는 다수의 장치로 이루어지지만, 이하에서는 실시예의 구성과 작용을 설명하는 데 관련된 요소들에 대해서만 설명한다.
- [75] 도 1에서 공급자가 운영하는 공급자 컴퓨터(20)는 단일의 서버 컴퓨터로 구성되는 것으로 도시하고 있으나, 공급자 컴퓨터는 복수 대의 서로 연결되는 서버 장치, 정보 단말기 및 데이터 베이스 장치 등으로 구성될 수도 있다.
- [76] 공급자 컴퓨터(20)에는 유통자가 공급자 측에 물품을 주문한 주문 정보가 입력된다. 유통자가 공급자에 물품에 대한 주문서를 작성하여 송부하고 유통자가 주문에 응하여 물품 대금에 대한 청구서를 작성하여 유통자에게 송부하며, 그러한 주문서와 청구서는 모두 공급자 컴퓨터(20)에 입력된다.
- [77] 이러한 주문 정보의 입력은 주문서와 청구서가 종이 문서 형태로 작성되어 공급자와 유통자 사이에서 수발신될 수도 있으나, 유통자 단말기(30)가 접속 가능한 유통자의 컴퓨터(미도시)와 공급자 컴퓨터(20)에 의해 작성되고 이들 컴퓨터 사이에서 네트워크를 통하여 전자적으로 송수신된다.
- [78] 이렇게 전자적으로 작성되고 송수신되는 주문서와 청구서의 기재 사항은 유통자의 컴퓨터와 공급자 컴퓨터(20)에 기록되어 저장된다.
- [79] 구체적으로, 유통자는 자신의 컴퓨터를 통하여 주문서를 작성하고 전자적으로 작성된 주문서는 유통자 단말기(30)를 통하여 공급자 컴퓨터(20)에 송부되고,

공급자가 공급자 컴퓨터(20)를 통하여 주문을 확인하고, 유통자에게 물품을 공급하기로 결정하면 공급자 컴퓨터(20)에서 청구서가 작성되어 유통자 단말기(30)를 통하여 또는 직접 유통자의 컴퓨터에 송부된다.

- [80] 다만, 이러한 물품 주문 절차가 반드시 유통자 단말기(30)와 공급자 컴퓨터(20) 사이에서 이루어져야 하는 것은 아니고, 공급자 컴퓨터(20)에 공급자에 대한 정보, 각각의 공급자의 주문 정보 및 각각의 공급자로의 청구서 작성과 발송 정보만 기록되는 것으로 이 실시예의 대출 방법이 실행될 수 있다.
- [81] 중개 컴퓨터(10)는 네트워크를 통하여 공급자 컴퓨터(20)에 접속하여 유통자에 대한 정보, 유통자로부터의 주문서에 따른 물품 주문 정보, 물품 주문에 따라 발행된 청구서의 정보를 인출하거나 수신하여 기록할 수 있다.
- [82] 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 본 실시예에서는 유통자 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.
- [83] 그러한 유통자 단말기(30)는 각각의 유통자의 담당자가 보유하는 스마트폰과 같은 휴대형 정보 단말기일 수도 있고, 각각의 유통자 기업 내부에서 사용하는 컴퓨터일 수 있다.
- [84] 첨부 도면 및 이 명세서에서는 유통자 측에서 보유하고 운영하고 중개 컴퓨터(10), 공급자 컴퓨터(20) 및 은행 컴퓨터(40)에 접속 가능한 장치를 '유통자 단말기(30)'로 지칭한다.
- [85] 금융기관으로서의 은행의 컴퓨터(40)는 은행의 전산 시스템을 운영하는 컴퓨터이다. 은행 컴퓨터(40)에는 각각의 유통자의 은행 계좌를 관리하는 계좌 관리 시스템(42)이 마련되어 있고, 이 실시예에 따른 대출을 관리하고 실행하는 대출 관리 시스템(41)이 마련되어 있다.
- [86] 은행에는 이 실시예의 대출 방법의 실행에 따른 대출 금액이 입금되는 공급자 계좌 및 대출 금액에 대하여 유통자의 원리금 상환이 이루어지는 유통자 계좌가 마련되고, 은행 컴퓨터의 계좌 관리 시스템(42)에 의해 운영되고 관리된다.
- [87] 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.
- [88] 은행 컴퓨터(40)는 단일의 컴퓨터 장치로 구성될 수도 있고, 서로 네트워크로 연결된 복수의 컴퓨터 장치 및 데이터베이스 장치로 구성될 수 있다.
- [89] 은행 컴퓨터(40)는 중개 컴퓨터(10)의 접속 서버(11)에 접속하여 중개 컴퓨터(10)와 이 실시예의 대출 방법에 따른 대출의 실행에 필요한 정보를 송수신한다.
- [90] 또한, 은행 컴퓨터(40)에는 유통자 단말기(30)가 접속 가능하여, 유통자

단말기(30)가 대출 실행에 관한 정보를 수신하거나 유통자가 유통자 단말기(30)를 통하여 유통자의 상환 계좌에 대출 금액에 대한 원리금 상환을 실행할 수 있다.

- [91] 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.
- [92] 이 실시예의 대출 방법에서는 어느 하나의 공급자에게 물품을 주문하고 공급받아 유통하는 유통자는 복수일 수 있고, 어느 하나의 유통자가 복수의 공급자에게 물품을 주문하여 공급받을 수 있다. 또한, 후술하는 대출을 실행하는 금융기관으로서의 은행 역시 복수 개의 은행일 수 있고, 유통자는 복수 개의 은행 중에서 자신이 대출을 받고자 하는 은행을 선택할 수 있다..
- [93] 다만, 첨부 도면 및 이하의 설명에서는 설명의 편의에 따라 하나의 유통자, 하나의 공급자, 하나의 은행 사이에 대출이 이루어지는 것으로 도시하고 설명한다.
- [94] 이하에서는 도 2를 참조하여, 이 실시예에 따른 대출 방법의 실행에 앞서 이루어지는 대출 실행을 위한 거래 준비 단계, 주문 정보의 기록 단계 및 대출 신청을 하는 단계에 대해 설명한다.
- [95] **S1. 거래 준비 단계**
- [96] 이 실시예에 따른 대출의 실행을 위한 거래 준비 단계로서 각각의 유통자에 대한 여신 정보가 은행 컴퓨터(40)에 기록된다(S1-1).
- [97] 은행에서는 각각의 유통자에 대하여 대출 한도와 금리를 결정하고 대출 약정을 맺은 후에, 결정된 대출 한도, 금리, 대출 약정 및 원리금에 대한 상환 기일을 여신 정보로서 은행 컴퓨터(40)에 저장한다.
- [98] 이 실시예에서 대출금과 이자금액을 포함한 원리금에 대한 상환 기일은 특정의 일자를 의미하는 것은 아니고, 대출이 실행된 날로부터 일정 기간을 의미하는 것이다.
- [99] 다만, 이 실시예에서 상환 기일은 여신 정보로서 거래 준비 단계에서 결정되어 기록되지만, 여신 정보로서는 상환 기일의 한도만 결정되고, 유통자에 의한 각각의 대출 신청에서 유통자가 상환 기일의 한도 내에서 이자의 납입 및 대출 원금의 납입을 포함한 상환 기일을 선택하고 대출 신청의 정보로서 중개 컴퓨터(10)에 기록할 수도 있다.
- [100] 대출 약정은 결정된 대출 한도와 금리 외에도 담보 약정이 포함된다.
- [101] 담보 약정에는, 유통자의 예금에 대한 담보, 유통자가 주문한 물품 중에서 공급자 측에서 보유한 물품에 대한 담보, 유통자가 보유하는 주문 물품에 대한 담보 및 대출 상환 불이행 시에 유통자에 대한 공급자의 공급 중단 약정 중의 어느 하나 이상이 포함된다.
- [102] 유통자가 공급자에게 물품을 주문하고 공급자가 주문을 승락하여 청구서를

발행하며, 청구된 물품 대금이 공급자에게 지불된 후에도 주문된 물품이 유통자에게 인도되지 않고 공급자에 의해 제조 또는 유통 중이거나 유통자의 창고 등에 적재되어, 유통자의 수중에 있을 수 있다.

- [103] 따라서, 유통자에게 인도되고 공급자의 수중에 있는 물품에 대하여 이 실시예의 대출 방법에 따른 대출이 실행된 후에 유통자가 대출 상환을 하지 못하는 경우에, 은행은 공급자의 수중에 있는 물품에 대한 담보를 기초로 하여 물품의 처분이 가능하게 된다.
- [104] 한편, 대출 한도, 금리 또는 담보 약정과 같은 여신 조건은 유통자의 신용도 및 담보물 외에도 공급자의 신용도 등에 따라 결정될 수 있다.
- [105] 예컨대, 공급자가 시장 지배적인 위치에 있는 경우, 유통자는 공급자로부터 물품을 공급받지 못한 경우에 사업의 영위에 상당한 곤란을 겪을 수 있다.
- [106] 따라서, 이 실시예의 대출 방법에 따라 대출이 실행된 후에 유통자가 대출 금액을 상환하지 않은 경우, 공급자가 유통자에 대한 물품의 공급 중단을 하기로 약정한다면, 이러한 공급 중단 약정은 공급자의 시장에서의 우월적 지위를 이용한 채무 이행 담보 수단으로서 기능할 수 있다.
- [107] 은행 컴퓨터(40)에 기록된 여신 정보는 중개 컴퓨터(10)에 전송되거나 중개 컴퓨터(30)가 은행 컴퓨터(40)로부터 인출하여 각각의 유통자에 관한 여신 정보로서 기록된다(S1-2).
- [108] 또한, 중개 컴퓨터(10)에는 각각의 유통자의 정보가 기록되어 있다. 유통자의 정보는 유통자 단말기(30)를 통하여 중개 컴퓨터(10)에 기록되거나(S1-4) 중개 컴퓨터(10)가 공급자 컴퓨터(20)로부터 수신하여 기록될 수 있다.
- [109] 유통자는 유통자 단말기(30)를 통하여 중개 컴퓨터(10) 또는 은행 컴퓨터(40)에 접속하여 자신의 여신 정보를 확인할 수 있다(S1-3).
- [110] 이와 같이 이 실시예에 따른 대출 방법의 거래 준비 단계가 이루어진 후에 대출의 실행이 이루어진다. 다만, 이러한 거래 준비 단계는 일회의 절차로서 완료되는 것은 아니고, 새로운 공급자, 유통자 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.
- [111] 또한, 이미 이 실시예에 따른 대출 방법이 실행되고 있는 유통자나 금융기관에 대하여 거래 준비 단계의 갱신이 주기적으로 이루어질 수도 있다. 예컨대, 일년에 1회씩 특정 유통자에 대한 대출 한도와 금리 및 담보 약정을 포함한 여신 정보의 갱신이 이루어지고, 그러한 갱신은 앞서 설명한 절차를 통하여 이루어질 수 있다.
- [112] **S2. 기록 단계**
- [113] 거래 준비 단계(S1)에서 각각의 유통자에 대한 여신 조건이 결정되어 기록되면, 개별적인 대출이 실행될 수 있는 상태로 된다.
- [114] 대출 실행의 사전 단계로서, 중개 컴퓨터(10)는 공급자 컴퓨터(20)에 접속하여 각각의 유통자의 정보 및 주문 정보를 수신하여 기록한다. 이러한 유통자의 주문

정보에는 유통자로부터 공급자에게 송부된 주문서 상의 물품 목록, 물품 대금 및 공급자가 유통자에게 발행한 청구서의 정보가 포함된다.

- [115] 이 명세서 전반에서, '주문 정보'로서 취급되는 '물품 주문'이라는 것은 유통자가 공급자에게 주문서를 발송하여 일방제공로 물품 구매의 주문의 의사 표시를 한 것을 의미하는 것은 아니고, 그러한 주문서를 통한 주문의 의사 표시에 대하여 공급자가 물품 공급의 응락을 하여 청구서를 발행한 것을 의미한다.
- [116] 그러한 물품 구매의 의사 표시와 그에 대한 승낙이 반드시 주문서와 청구서를 통하여 확정되어야 하는 것은 아니고, 의사 표시와 그에 대한 응락에 관한 상관습과 법률 등에 의해 인정되는 다양한 방법을 통하여 이루어질 수 있다.
- [117] 이와 같은 중개 컴퓨터(10)에 의한 주문 정보의 수신과 기록은 일정한 주기로 수시로 실행된다.
- [118] 다만, 이러한 기록 단계(S2)가 주기적으로 실행되지 않고, 중개 컴퓨터(10)에 접속한 유통자 단말기(30)로부터 대출 신청 정보의 입력이 있을 때에 중개 컴퓨터(10)에 의해 실행될 수도 있다.
- [119] 한편, 이 실시예와 달리, 주문 정보의 수신과 기록은 유통자 측으로부터 이루어지도록 구성할 수도 있다.
- [120] 유통자는 유통자 단말기(30)를 통하여 중개 컴퓨터(10)에 접속하고, 공급자로부터 받은 물품 주문에 대한 청구서와 자신이 발행한 주문서를 주문 정보로서 중개 컴퓨터(10)에 전송한다.
- [121] 중개 컴퓨터(10)는 유통자 단말기(30)로부터 주문 정보를 수신하면, 주문 정보와 함께 주문 정보의 진위를 확인하는 메시지를 공급자 컴퓨터(20)에 전송한다.
- [122] **S3. 대출 신청 단계**
- [123] 거래 준비 단계(S1)가 실행되고 중개 컴퓨터(10)에 의해 공급자 컴퓨터(20)로부터 또는 유통자 단말기(30)로부터 주문 정보의 수신(S2)이 이루어지는 중에, 유통자에 의해 대출 신청이 이루어진다.
- [124] 유통자는 유통자 단말기(30)로 중개 컴퓨터(10)에 접속하여 중개 컴퓨터(10)에 기록된 자신의 주문 정보를 확인할 수 있다(S3-1). 유통자는 중개 컴퓨터(10)에 기록된 자신의 주문 정보에 대하여 자신에게 필요한 금액에 대한 대출 신청을 한다(S3-2).
- [125] 유통자는 유통자 단말기(30)를 통하여 중개 컴퓨터(10)에 대출 신청 금액을 포함한 대출 신청 정보를 입력하여 대출 신청을 하고, 입력된 대출 신청 정보는 중개 컴퓨터(10)에 기록된다(S3-3).
- [126] 대출이 실행되는 기일은 주문 정보 상에서 유통자가 공급자에게 물품을 지급하는 일자로 정해지므로, 대출 신청에서는 별도의 대출 실행 기일을 기록할 필요는 없고 주문 정보 상에 포함되는 물품 대금 지급 기일이 대출이 실행되는 기일로 된다.
- [127] 유통자의 대출 신청에 대하여 대출이 가능한지 여부의 판정은 후술하는 대출

승인 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.

- [128] 유통자 단말기(30)를 통한 대출 신청이 기록되면, 중개 컴퓨터(10)의 대출 관리 서버(14)는 대출 신청의 정보를 기록하고(S3-3) 주문 정보를 추출하여 대출 신청을 한 당해 유통자의 여신 정보 및 주문 정보와 대출 신청 정보를 대비한다(S3-4).
- [129] 이 실시예의 대출 방법은 유통자의 물품 주문에 기초하여 대출이 실행되는 것이므로, 유통자가 신청하는 대출 신청 금액은 당해 물품 주문의 물품 대금 또는 물품 대금에 대한 소정 비율 및 여신 정보 상의 대출 한도를 초과할 수 없다.
- [130] 물품 대금에 대한 대출 신청 금액의 소정 비율은 대출에 발생하는 이자를 고려하여 은행에 의해 미리 산정되고 여신 정보의 하나로써 기록될 수 있다.
- [131] 중개 컴퓨터(10)는, 유통자의 대출 신청 금액이 당해 대출 신청에 관한 주문 정보 상의 물품 대금에 대하여 소정 비율을 초과하거나 여신 정보 상의 대출 한도를 초과하는 경우에 대출 신청이 가능하지 않은 것으로 판정한다.
- [132] 중개 컴퓨터(10)는 대출 신청이 가능하지 않은 것으로 판정되면, 판정 결과를 유통자 단말기(30)에 전송하여 유통자 단말기(30)가 수신하고(s3-5), 대출 신청이 가능한 것으로 판정하면, 유통자의 대출 신청 정보를 은행 컴퓨터(40)에 전송하여 은행컴퓨터에 의해 수신된다(S3-6).
- [133] 유통자는 유통자 단말기(30)를 통하여 중개 컴퓨터(10)로부터 대출 신청이 가능하지 않다는 판정 결과를 확인하면, 대출 신청 금액을 수정하여 다시 대출 신청 단계(S2)를 진행할 수 있다.
- [134] 한편, 중개 컴퓨터(10)에 의한 대출 가능 여부의 판정 없이 유통자 단말기(30)로부터의 대출 신청의 정보가 중개 컴퓨터(10)에 기록되고 중개 컴퓨터에 의해 바로 은행 컴퓨터(40)로 전송되도록 구성될 수도 있다.
- [135] 또한, 기록 단계(S2)에서 유통자의 주문 정보가 유통자 단말기(30)를 통하여 중개 컴퓨터(10)에 전송된 경우, 중개 컴퓨터(10)는 공급자 컴퓨터(20)로부터 주문 정보가 진정한 것이라는 회신을 받은 후에 유통자 단말기(30)로부터 주문 정보를 수신하면, 유통자 단말기(30)로부터 수신한 대출 신청 정보를 중개 컴퓨터(10)에 등록하고 이를 금융기관 컴퓨터(40)에 전송한다.
- [136] 중개 컴퓨터(10)는 공급자 컴퓨터(20)로부터 주문 정보에 오류가 있거나 허위의 것이라는 회신을 수신하면, 주문 정보에 오류가 있어서 대출 신청이 가능하지 않다는 메시지를 유통자 컴퓨터(30)에 전송한다.
- [137] 유통자는 유통자 컴퓨터(30)를 통하여 당해 메시지를 확인하고 주문 정보를 수정하여 중개 컴퓨터(10)에 전송하고 대출 신청을 재개할 수 있다.
- [138] 다음으로, 도 3을 참조하여 대출의 승인 여부를 판정하고, 판정 결과를 전송하며, 대출 승인된 대출 신청에 대하여 약정을 하는 단계를 설명한다.
- [139] **S4. 대출 승인 판정 단계**

- [140] 중개 컴퓨터(10)로부터의 대출 신청 정보가 은행 컴퓨터(40)로 전송되면, 은행 컴퓨터(40)는 대출 승인 여부에 대해 판정을 한다(S4-1). 유통자가 기록한 대출 신청 금액이 당해 대출 신청에 관한 주문 정보 상의 물품 대금에 대하여 소정 비율을 초과하거나 여신 정보 상의 대출 한도를 초과하는 경우, 은행 컴퓨터(40)는 대출 신청이 가능하지 않은 것으로 판정하고 판정 결과를 기록한다.
- [141] 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).
- [142] 단, 은행 컴퓨터(40)에 의한 대출 가능 여부에 대한 판정과 기록 없이, 은행의 대출 담당자가 중개 컴퓨터(10)로부터 전송되어 은행 컴퓨터(40)에 기록된 대출 신청 정보와 당해 유통자의 판매 정보 및 여신 정보를 대비하여 은행 컴퓨터(02)에 의한 사전 판정에서와 같은 판정 요건에 따라 대출 가능 여부를 판정하고 판정 결과를 대출 관리 시스템(42)에 기록할 수도 있다.
- [143] 다른 한편으로, 은행 담당자의 개입 없이 은행 컴퓨터의 대출 관리 시스템(42)에 의해 전술한 판정 요건을 충족하는지 여부를 판정하고, 이러한 판정 결과를 최종적인 대출 승인으로 취급할 수도 있다.
- [144] 거래 준비 단계(S1)에서 특정의 유통자의 정보와 주문 정보가 중개 컴퓨터(10)를 통하여 은행 컴퓨터(40)에 기록되고, 소정의 대출 심사를 거쳐 대출 한도와 금리 및 담보 약정 등의 여신 정보가 결정되어 기록되어 있으므로, 당해 유통자에 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.
- [145] **S5 대출 승인 결과 전송 단계**
- [146] 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 유통자 단말기(30)에 전송한다(S5-2).
- [147] 대출이 승인되지 않은 경우, 유통자는 유통자 단말기(30)를 통하여 당해 판정 결과를 확인하고, 다시 대출 신청 단계(S3-2)를 진행할 수 있다.
- [148] 다른 한편으로, 은행 컴퓨터(40)가 대출 승인의 판정 결과를 중개 컴퓨터(10) 및 유통자 단말기(30)의 양측에 함께 전송하도록 구성할 수도 있다.
- [149] **S6 약정 단계**
- [150] 중개 컴퓨터(10)는 은행 컴퓨터(40)로부터 대출 승인의 판정 결과를 전송받으면, 대출 신청에 관하여 은행과 유통자 사이의 개별 대출에 관한 약정서를 생성한다(S6-1).
- [151] 유통자는 유통자 단말기(30)를 통하여 대출 승인의 결과를 확인하고, 유통자 단말기(30)를 통하여 중개 컴퓨터(10)에 접속하여 중개 컴퓨터(30)에 의해

생성된 약정서를 확인할 수 있다.

- [152] 유통자가 약정서를 확인하고, 유통자 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).
- [153] 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 유통자에게 전달하고 유통자가 약정서에 약정의 표시를 하여 중개인을 통하여 또는 은행에 직접 제출할 수도 있다.
- [154] 또한, 경우에 따라서는 앞서 설명한 바와 같이, 중개 컴퓨터(10)가 생성한 약정서에 전자적 인증 수단을 통하여 유통자가 약정의 표시를 하고, 중개 컴퓨터(10)가 약정의 표시가 된 약정서를 생성하고 출력하면, 중개인이 생성된 약정서를 은행에 제출하는 것으로 구성할 수도 있다.
- [155] 다른 한편으로, 국가의 정책이나 관련 법령 또는 은행의 정책에 따라 개별 대출의 실행을 위한 약정서의 작성이 필요하지 않을 수도 있다.
- [156] 거래 준비 단계(S1)에서 은행의 담당자가 특정 유통자에 대한 정보 및 판매 정보를 기초로 하여 대출 한도와 금리를 정하여 대출을 승인하는 경우, 특정의 물품 주문에 기초한 개별적인 대출 신청에 대해서는, 별도의 대출 약정이 없이, 대출 승인 판정 단계(S4)에서의 판정과 대출 승인 만으로 대출이 실행될 수 있다.
- [157] 다음으로, 도 4을 참조하여, 대출이 실행되는 단계로부터 대출에 대한 상황이 이루어지는 단계까지 설명한다.
- [158] **S7 대출 실행 단계**
- [159] 은행 컴퓨터(40)는 중개 컴퓨터(10) 또는 유통자로부터 약정서를 수신하면(S6-4), 계좌 관리 시스템(41)을 통하여 대출 승인된 대출 신청 금액을 주문 정보에 포함된 물품 대금의 지불 시점에 공급자의 계좌에 입금하는 대출 실행을 하고(S7-1), 대출 실행 결과를 대출 관리 시스템(41)에 기록한다(S7-2).
- [160] **S8 대출 실행 정보 전송 단계**
- [161] 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 유통자에 대한 대출 정보로서 기록하고(S8-2), 아울러 유통자 단말기(30)에 전송한다.
- [162] 한편, 이와 달리, 은행 컴퓨터(40)가 대출 실행 결과를 중개 컴퓨터(10) 및 유통자 단말기(30)의 양측에 모두 전송하도록 구성할 수도 있다.
- [163] **S9 이자 납입 및 원금 상환 확인 단계**
- [164] 대출이 실행된 후에 유통자는 대출의 상환 기일 이전에 유통자 단말기(30)를 통하여 은행 컴퓨터(40)에 접속하여 대출 상환 계좌에 대출 금액 및 이자 금액을 입금하여 대출을 상환한다(S9-1).

- [165] 중개 컴퓨터(10) 및 은행 컴퓨터(40)에 기록된 각각의 유통자의 여신 정보에는 실행된 대출에 대한 이자 납입 및 원금 상환 기일 정보가 포함되고, 실행된 대출에 대한 상환이 이루어지며 금융기관 컴퓨터에 의해 운영되는 상환 계좌 정보가 포함되어 있다.
- [166] 금융기관 컴퓨터(40)는 여신 정보 상의 상환 기일에 또는 상환 기일 경과 후에 상환 계좌로 유통자로부터 이자 금액 및 대출 원금에 대한 입금이 이루어졌는지 여부를 확인하고(S9-2), 확인된 이자 납입 및 원금 상환 여부의 정보를 중개 컴퓨터에 전송한다(S9-3).
- [167] **S10. 이자 납입 및 원금 상환 정보 표시 단계**
- [168] 중개 컴퓨터(10)는 금융기관 컴퓨터(40)로부터 이자 납입 및 원금 상환 여부의 정보를 수신하여 기록하고(S10-1), 공급자 컴퓨터(20)와 유통자 단말기(30)에 이자 납입 및 원금 상환 여부의 정보를 메시지로 전송한다(S10-2). 중개 컴퓨터(10)는 메시지의 전송 외에도 중개 컴퓨터(10)에 접속한 유통자 단말기(30)에 이자 납입 및 원금 상환 정보를 표시한다.
- [169] 이상으로 이 발명의 하나의 실시예에 따른 대출 방법 및 대출 방법의 구현을 위한 네트워크의 구성과 사전 준비 단계의 구성과 작동을 설명하였다.
- [170] 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] 공급자로부터 물품을 구매하여 시장에 유통하는 유통자가 공급자에게 물품 구매를 요청하고 공급자로부터 물품 대금 청구서를 수령하는 주문에 기초하여 금융기관으로부터 대출을 받는 것인, 물품 주문 기반의 대출 방법으로서,
공급자가 운영하고, 유통자의 정보, 물품 주문 정보가 기록되는 공급자 컴퓨터; 대출 방법의 실행에 관하여 공급자, 유통자 및 금융기관 사이에서 대출 실행을 중개하는 중개자가 운영하는 중개 컴퓨터; 대출을 실행하는 금융기관이 운영하고, 중개 컴퓨터와 상호 접속 가능하며, 중개 컴퓨터로부터 물품의 주문 정보를 수신하고 유통자에 대한 대출 한도, 금리 및 대출 약정을 포함하는 여신 정보가 기록되는 금융기관 컴퓨터, 및 유통자가 보유하고 중개 컴퓨터에 접속 가능한 유통자 단말기가 마련되는 것인, 거래 준비 단계;
중개 컴퓨터가 공급자 컴퓨터 또는 유통자 단말기로부터의 유통자의 정보 및 물품 주문 정보를 수신하여 기록하는 것인, 기록 단계;
유통자가 유통자 단말기를 통하여 중개 컴퓨터에 접속하여 자신의 물품 주문에 따라 공급자에게 지불하는 금액에 대한 대출 신청을 기록하고, 중개 컴퓨터가 대출 신청 정보를 금융기관 컴퓨터에는 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 컴퓨터는 금융기관 컴퓨터로부터 전송되는 판정 결과를 유통자 단말기에 전송하거나 금융기관 컴퓨터가 대출 승인의 판정 결과를 중개 컴퓨터 및 유통자 단말기에 전송하는 것인, 대출 승인 결과 전송 단계; 및 금융 기관 컴퓨터가 대출 승인된 대출 신청에 관한 물품 주문에 대하여 유통자가 공급자에게 대금을 지불하는 시점에 공급자의 계좌에 대출 신청된 금액을 입금하여 대출을 실행하고 대출 실행 결과가 금융기관 컴퓨터에 기록되는 것인, 대출 실행 단계;
를 포함하는 것인, 물품 주문 기반의 대출 방법.
- [청구항 2] 청구항 1에 있어서,
상기 대출 신청 단계에서, 중개 컴퓨터는 유통자의 대출 신청이 가능한지 여부를 판정하여 대출 가능 여부에 대한 정보를 생성하고, 대출 가능으로 판정하면 금융기관 컴퓨터에 대출 신청 정보를 송신하는 것인, 물품 주문 기반의 대출 방법.

- [청구항 3] 청구항 2에 있어서,
상기 거래 준비 단계에서, 중개 컴퓨터는 금융기관 컴퓨터로부터
유통자에 대한 여신 정보를 수신하여 기록하고,
상기 대출 신청 단계에서, 중개 컴퓨터는, 유통자의 대출 신청한 금액이
물품 주문에 따라 공급자에게 지불해야 하는 금액에 대하여 미리 정해진
소정 비율을 초과하거나 여신 정보 상의 대출 한도를 초과하는 경우에
대출 신청이 가능하지 않은 것으로 판정하는 것인, 물품 주문 기반의 대출
방법.
- [청구항 4] 청구항 2에 있어서,
중개 컴퓨터는 상기 대출 가능 여부에 대한 정보를 유통자 단말기에
전송하는 것인, 물품 주문 기반의 대출 방법.
- [청구항 5] 청구항 1에 있어서,
상기 대출 승인 판정 단계에서, 금융기관 컴퓨터는 유통자의 대출 신청한
금액이 물품 주문에 따라 공급자에게 지불해야 하는 금액에 대하여 미리
정해진 소정 비율을 초과하거나 여신 정보 상의 대출 한도를 초과하는
경우에 대출 신청이 가능하지 않은 것으로 판정하고 판정 결과를
기록하거나, 판정 결과를 금융기관에서의 대출 심사의 자료로서
저장하는 것인, 물품 주문 기반의 대출 방법.
- [청구항 6] 청구항 1에 있어서,
상기 대출 승인 결과 전송 단계와 대출 실행 단계 사이에,
중개 컴퓨터가 당해 승인된 대출 신청에 관한 금융기관과 유통자 사이의
개별 대출 약정서를 생성하고, 유통자는 생성된 개별 대출 약정서에
약정의 표시를 하여 금융기관에 전달하는 것인 약정 단계
를 더 포함하는 것인, 물품 주문 기반의 대출 방법.
- [청구항 7] 청구항 1에 있어서,
상기 대출 승인 결과 전송 단계와 대출 실행 단계 사이에,
중개 컴퓨터가 당해 승인된 대출에 관한 금융기관과 유통자 사이의 개별
대출 약정서를 생성하고, 유통자는 유통자 단말기를 통하여 개별 대출
약정서에 약정의 표시를 하며, 약정의 표시가 된 개별 약정서는 중개
컴퓨터에 의해 금융기관 컴퓨터에 전송되는 것인 약정 단계
를 더 포함하는 것인, 물품 주문 기반의 대출 방법.
- [청구항 8] 청구항 1에 있어서,
여신 정보에는 실행된 대출에 대한 이자 납입과 원금 상환의 기일 정보 및
실행된 대출에 대한 상환이 이루어지며 금융기관 컴퓨터에 의해
운영되는 상환 계좌 정보가 포함되고,
상기 대출 실행 단계 후에, 금융기관 컴퓨터는 정해진 기일에 상환 계좌로
유통자로부터 대출 금액 및 이자 금액에 대한 입금이 이루어졌는지
여부를 확인하고, 확인된 이자 납입 및 대출 원금 상환 여부의 정보를

중개 컴퓨터에 전송하는 것인, 이자 납입 및 원금 상환 확인 단계; 및
 중개 컴퓨터가 금융기관 컴퓨터로부터 전송된 이자 납입 및 대출 원금
 상환 여부의 정보를 기록하고, 유통자 단말기에 이자 납입 및 대출 원금
 상환 여부의 정보를 전송하거나 중개 컴퓨터에 접속된 유통자 단말기에
 표시하는 것인 이자 납입 및 원금 상환 정보 표시 단계
 를 더 포함하는 것인, 물품 주문 기반의 대출 방법.

[청구항 9]

청구항 1에 있어서,
 대출 신청 단계에서, 대출 신청 정보에는 이자 납입과 대출 원금 상환의
 기일 정보 및 실행된 대출에 대한 상환이 이루어지며 금융기관 컴퓨터에
 의해 운영되는 상환 계좌 정보가 포함되며,
 상기 대출 실행 단계 후에, 금융기관 컴퓨터는 정해진 기일에 상환 계좌로
 유통자로부터 이자 금액 및 대출 원금에 대한 입금이 이루어졌는지
 여부를 확인하고, 확인된 이자 납입 및 대출 원금 상환 여부의 정보를
 중개 컴퓨터에 전송하는 것인, 이자 납입 및 원금 상환 확인 단계; 및
 중개 컴퓨터가 금융기관 컴퓨터로부터 전송된 이자 납입 및 대출 원금
 상환 여부의 정보를 기록하고, 유통자 단말기에 이자 납입 및 대출 원금
 상환 여부의 정보를 전송하거나 중개 컴퓨터에 접속된 유통자 단말기에
 표시하는 것인 이자 납입 및 원금 상환 정보 표시 단계
 를 더 포함하는 것인, 물품 주문 기반의 대출 방법.

[청구항 10]

청구항 1에 있어서,
 여신 정보 중의 대출 약정에는 대출에 관한 담보 약정이 포함되고,
 담보 약정에는, 유통자의 예금에 대한 담보, 유통자가 주문한 물품 중에서
 공급자 측에서 보유한 물품에 대한 담보, 유통자가 보유하는 주문 물품에
 대한 담보 및 대출 상환 불이행 시에 유통자에 대한 공급자의 공급 중단
 약정 중의 어느 하나 이상이 포함되는 것인, 물품 주문 기반의 대출 방법.

[청구항 11]

청구항 1에 있어서,
 상기 기록 단계에서, 중개 컴퓨터는 물품 주문 정보를 유통자
 단말기로부터 수신한 경우, 물품 주문 정보의 진위 확인 요청의 메시지를
 공급자 컴퓨터에 전송하고,
 대출 신청 단계에서 공급자 컴퓨터로부터 수신한 물품 주문 정보가
 진정한 것이라는 취지의 확인 메시지를 수신한 경우에 유통자
 단말기로부터 수신한 대출 신청 정보를 중개 컴퓨터에 등록하고 이를
 금융기관 컴퓨터에 전송하는 것인, 물품 주문 기반의 대출 방법.

[청구항 12]

청구항 1에 있어서,
 대출 실행 단계 후에,
 금융기관 컴퓨터가 대출 실행 결과를 중개 컴퓨터에 전송하고 중개
 컴퓨터는 금융기관 컴퓨터로부터 전송되는 대출 실행 결과를 유통자
 단말기에 전송하거나 금융기관 컴퓨터가 대출 실행 결과를 중개 컴퓨터

및 유통자 단말기에 전송하는 것인 대출 실행 정보 전송 단계를 더 포함하는 것인, 물품 주문 기반의 대출 방법.