说 明 书

基于银行卡系统实现商户方、消费者、渠道方即时结算的通讯方法

技术领域

[0001] 本发明属于网络通讯技术，特别涉及银行卡系统即时结算的通讯技术。

背景技术

[0002] 目前，持银行卡刷卡消费非常普遍，在使用过程中，尤其是在银行、商户进行优惠活动中，在清结算时会产生问题，主要体现在以下情况：

银行与特惠商户之间展开营销活动的现状：银行为刺激消费者持银行卡刷卡消费，推出在特惠商户消费 上刷卡结账给与优惠，优惠的形式也仅限于折扣优惠的单一营销形式，对于消费返利、买赠等优惠营销活动并不能有效核算和支持。并且消费者到商户消费后，商户经常不履行折扣，造成消费者（用户）投诉。同时针对一些特约商户给与持卡消费者（用户）的大力度折扣，收单银行和特约商户协商给与一定的费用补贴，在核定消费笔数和消费金额方面目前都还是针对刷卡单据进行手工核算，工作量巨大并且效率低下。

[0003] 消费者刷卡交易与收单银行 POS 进行数据交互及清结算的现状：目前的银行刷卡交易数据交互过程中，只有对商户消费交易过程中刷卡手续费的清结算管理系统，并不支持将特惠商户的营销活动（优惠折扣等）作为消费者付账结算条件加入到 POS 系统和清结算系统。

[0004] 渠道方与商户展开营销活动的现状：渠道方与商户营销推广的合作，针对每带给商户一笔交易，从商户获取交易佣金的过程中，碰到无法确认消费者是否去到商户消费和消费的具体金额，并且在与商户后续结算过程中，碰到商户不兑现返佣的问题。

[0005] 产生上述问题的原因是现有的银行卡系统不能提供实现商户、刷卡消费者和渠道方即时结算的依据，也就是没有有效的通讯方法将必要的信息传送给清结算系统。

发明内容

[0006] 本发明的目的，是提供一种通讯方法，将结算所需的信息及时传送到银行的清结算系统，以此为依据，实现商户方、消费者（用户）、渠道方即时结算。

[0007] 为实现上述目的，本发明采用的技术方案是：基于银行卡系统实现商户方、消费者（用户）、渠道方即时结算的通讯方法，基于 POS 机具，并借助银行现有的清结算系统实现本方法，关键是在收单银行清结算系统中增设管理模块和配套的分类数据库，在 POS 机具中增设即时结算处理模块，针对特定结算事件，实现商户方、消费者（用户）、渠道方即时

结算通讯的方法包括以下步骤：

A、银行清结算系统中通过管理模块为特定结算事件设定电子标签、特定结算事件起止时间、与该事件关联的结算户名称、账号、参加该事件的银行卡号、注册的 POS 机具的身份标志码、该事件涉及到的折扣和返还比例信息，将上述信息存入与管理模块配套的分类数据库中；

B、将事件的电子标签和起止时间、折扣比例写入即时结算处理模块，并更新至在 POS 机具中；

C、银行卡应用注册的 POS 机刷卡消费时，POS 机具发送出结算请求，在管理模块检测 POS 机具、银行卡是否关联事件，如果该银行卡、POS 机具关联事件并且在起止时间范围内，POS 机具计算消费者实际支付金额，完成交易后，在打印的收单凭证中显示折扣后的实际扣款金额，POS 机具将该交易数据上传至管理模块，在数据库中保存，如果不是，按正常程序进行处理；

D、针对每一次绑定事件的刷卡消费，管理模块扣除收单手续费，剩余部分的金额根据数据库中步骤 A 中设定返还比例，计算出返还金额并将其打入步骤 A 中设定的结算户名称、账号。

[0008] 本发明借助了原有金融支付系统本身拥有的清结算系统和 POS 机具，通过增加管理模块，并在 POS 机具中增设即时结算处理模块，使得新的系统在针对商户各种的营销活动中能及时传送结算所需信息到清结算系统，提高了管理支持能力和清结算能力。采用本发明，实现了收单银行对商户展开营销活动全程电子信息化的支持，填补了该领域的空白，提高了收单银行在营销活动和清结算方面的信息化管理水平和工作效率，改变了原来手工对账的原始操作模式。

具体实施方式

[0009] 基于银行卡系统实现商户方、消费者（用户）、渠道方即时结算的通讯方法，基于 POS 机具，并借助银行现有的清结算系统实现本方法，在收单银行清结算系统中增设管理模块和配套的分类数据库，在 POS 机具中增设即时结算处理模块，针对特定结算事件，实现商户方、消费者（用户）、渠道方即时结算通讯的方法包括以下步骤：

A、银行清结算系统中通过管理模块为特定结算事件设定电子标签、特定结算事件起止时间、与该事件关联的结算户名称、账号、参加该事件的银行卡号、注册的 POS 机具的身份标志码、该事件涉及到的折扣和返还比例信息，将上述信息存入与管理模块配套的分类数据库中；

B、将事件的电子标签和起止时间、折扣比例写入即时结算处理模块，并更新至在 POS 机具中；

C、银行卡应用注册的 POS 机刷卡消费时，POS 机具发送出结算请求，在管理模块检测 POS 机具、银行卡是否关联事件，如果该银行卡、POS 机具关联事件并且在起止时间范围内，POS 机具计算消费者实际支付金额，完成交易后，在打印的收单凭证中显示折扣后的实际扣款金额，POS 机具将该交易数据上传至管理模块，在数据库中保存，如果不是，按正常程序进行处理；

D、针对每一次绑定事件的刷卡消费，管理模块扣除收单手续费，剩余部分的金额根据数据库中步骤 A 中设定返还比例，计算出返还金额并将其打入步骤 A 中设定的结算户名称、账号。

[0010] 与该事件关联的结算户名称、账号包括商户、消费者（用户）和渠道方。

[0011] 在步骤 A 中，参加该事件的银行卡号的设定是通过持卡人在管理模块的用户端，通过将银行卡绑定到特定结算事件实现，同时还设定与银行卡关联的账户信息以实现向消费者返现。

[0012] 下面结合实例对本发明做进一步说明。

[0013] 渠道方联系商户及银行，共同组织优惠活动，优惠活动包括对持有特定银行卡进行刷卡消费者（用户）的折扣优惠和返现，银行对商户的返现以及支付给渠道方的佣金。在银行清结算系统中增设的管理模块中，设定该活动的事件电子标签，活动的起止时间，与该事件关联的商户名称，与商户名称关联的 POS 机具标志信息，该活动针对消费者（用户）的折扣，银行对商户的返现标准、支付给渠道方的佣金标准以及商户、渠道方的返现账号，将上述信息存入数据库；将事件的电子标签和起止时间、折扣比例写入事件即时结算处理模块，并更新至在商户的 POS 机具中；更新管理模块的客户端界面，将事件加入，内容包括事件的电子标签，事件描述、商户信息、优惠条件等。

[0014] 消费者登陆管理模块的客户端，将事件的电子标签与消费者自己的支持该活动的银行卡建立绑定关系，即表示该消费者的这张银行卡拥有了该商户的优惠折扣的电子凭证。收单银行的管理模块将该数据关系在数据库中保存，用以消费付账时校验。如果该商业活动事件提供给消费者返现的优惠，则需要消费者在绑定的银行卡上关联一个返现账号。

[0015] 消费者到店消费，刷绑定了商户营销活动事件电子标签的银行卡进行付账，收单银行 POS 机具获取消费者（用户）银行卡帐号和输入的消费金额后，连接收单银行的管理模块，从数据库中校验该消费者（用户）在活动期内是否绑定该商户的营销活动事件电子标

签，如果判断该消费者拥有此商户的营销活动事件电子标签则根据在 POS 机具上已经更新的营销活动逻辑计算公式在本地计算消费者（用户）实际支付金额，消费者（用户）完成交易后，在打印的收单凭证中显示优惠后的实际扣款金额。

[0016] 由于管理模块关联的数据库中存储有对事件的各种约定以及绑定的银行卡，消费者刷卡时，POS 机具与管理模块相互通通讯，可及时判断该卡是否绑定事件的电子标签，在消费结束后 POS 机具将交易信息及时传给管理模块，因此，每次刷卡交易完成时，银行的清结算系统就有了足够的信息进行结算。

[0017] 商户清结算：消费者刷卡支付的金额，扣除收单手续费后剩余部分的金额将根据与商户签订的合同条款，扣除佣金和消费者返现比例后，余款打入商户的指定账户。

[0018] 渠道方的佣金结算：渠道方作为第三方，根据与渠道方约定的返佣标准，将商户的营销活动佣金按约定的分成比例打入给渠道方指定账号。

[0019] 消费者返现结算：根据营销活动实践中给消费者的返现比例，计算返现金额，并根据与消费者的事先约定打入相应的账户。

[0020] 虽然本例中实现的是商户方、消费者（用户）和渠道方即时结算的通讯，可以看出，使用本方法，通过改变银行结算中心的管理模块，可以多方即时结算的通讯。

权 利 要 求 书

1. 基于银行卡系统实现商户方、消费者、渠道方即时结算的通讯方法，基于 POS 机具，并借助银行现有的清结算系统实现本方法，其特征在于，在收单银行清结算系统中增设管理模块和配套的分类数据库，在 POS 机具中增设即时结算处理模块，针对特定结算事件，实现商户方、消费者、渠道方即时结算通讯的方法包括以下步骤：

A、银行清结算系统中通过管理模块为特定结算事件设定电子标签、特定结算事件起止时间、与该事件关联的结算户名称、账号、参加该事件的银行卡号、注册的 POS 机具的身份标志码、该事件涉及到的折扣和返还比例信息，将上述信息存入与管理模块配套的分类数据库中；

B、将事件的电子标签和起止时间、折扣比例写入即时结算处理模块，并更新至在 POS 机具中；

C、银行卡应用注册的 POS 机刷卡消费时，POS 机具发送出结算请求，在管理模块检测 POS 机具、银行卡是否关联事件，如果该银行卡、POS 机具关联事件并且在起止时间范围内，POS 机具计算消费者实际支付金额，完成交易后，在打印的收单凭证中显示折扣后的实际扣款金额，POS 机具将该交易数据上传至管理模块，在数据库中保存，如果不是，按正常程序进行处理；

D、针对每一次绑定事件的刷卡消费，管理模块扣除收单手续费，剩余部分的金额根据数据库中步骤 A 中设定返还比例，计算出返还金额并将其打入步骤 A 中设定的结算户名称、账号。

2. 根据权利要求 1 所述的基于银行卡系统实现商户方、消费者、渠道方即时结算的通讯方法，其特征在于：在步骤 A 中，与该事件关联的结算户名称、账号包括商户方、持银行卡消费者和渠道方。

3. 根据权利要求 1 所述的基于银行卡系统实现商户方、消费者、渠道方即时结算的通讯方法，其特征在于：在步骤 A 中，参加该事件的银行卡号的设定是通过持卡人在管理模块的用户端，通过将银行卡绑定到特定结算事件实现。

4. 根据权利要求 3 所述的基于银行卡系统实现商户方、消费者、渠道方即时结算的通讯方法，其特征在于：在步骤 A 中，还设定与银行卡关联的账户信息。