

- (51) **International Patent Classification⁷:** **G07f 7/00**, G06F 17/60, H04Q 7/38
- (21) **International File Nr.:** PCT/DE01/00228
- (22) **International Application Date:** January 19, 2001 (01/19/2001)
- (25) **Submission Language:** German
- (30) **Priority Documents:** 100 02 032.1 January 19, 2000 (01/19/2000) DE
- (71) **Applicant** (*for all contracting states except the USA*): **Siemens AG** [DE/DE];
Wittelsbacherplatz 2, 80333 Munich (DE).
- (72) **Inventor; and**
- (75) **Inventor/Applicant** (*just for the USA*): **Woike, Rüdiger** [DE/DE]; Obere
Dorfstrasse 4, 38122 Braunschweig (DE).
- (74) **Representatives:** **Siemens AG**; PO Box 22 16 34, 80506 Munich (DE).
- (81) **Contracting States** (*national*): AU, CA, CN, IN, JP, KR, US.
- (84) **Contracting States** (*regional*): European Patent (AT, BE, CH, CY, DE, DK, ES,
FI, FR, GB, GR, IE, IT, LU, MC, NL, PT, SE, TR).

Method for Cashless Payment Using a Mobile Telephone

Prior Art

The invention relates to that described in the independent claim 1.

There are currently numerous forms of cashless payment.

By way of example, credit cards allow their cardholders to make cashless payments for goods and services with contracting businesses connected to a credit card system. Bills must be signed by the cardholder. If a credit card is used, the contracting business registers the name and card number of the purchaser, as well as the purchasing amount, and submits the receipt to the credit card billing service. The bill is then paid by the credit card organization, subjected to the bank supervision, which then debits the account of the cardholder for the billed amount. The credit cards are issued by specific credit card businesses supported by individual banks or banking collectives, as well as commercial and service enterprises, as customer credit cards, which allow their clients to make cashless and checkless payments within their networks with other companies. Many credit cards have magnetic strips and chips with which they can also be used in ATMs or for payphones.

Another means of cashless payment is obtained with a "Geldkarte" (stored-value card), which has a chip, which can be loaded with a desired amount at ATMs or dedicated charging machines for a credit institution. After entering a PIN (Personal Identification Number), the desired amount is transferred from the cardholder's account, and stored on the chip. When paying, the card is inserted in a terminal, and the purchase amount is deducted from the amount stored on the chip. Payment requires neither a PIN nor a signature.

An EC card (check guarantee card) can be used as a debit card for cashless payments in automated cash registers of specific contracting partners. This requires either entering a PIN or providing a signature at the point-of-sale terminal.

The data stored on these cards by the payment submitter is sent to the credit institutions through landlines.

GSM networks currently offer specific phone numbers for various services such as hotel reservations, or booking flights or trains, in addition to the normal telephone, fax, and internet options. These offers require cell phone connections.

Advantages of the Invention

The invention allows for automated cashless payments with a cell phone. This only requires the purchaser and the receiver of the payment to be registered in an authorization computer using an identification code.

A personal and time-saving means of making a payment is obtained by quickly entering the identification number for the receiver of the payment, and the payment amount, in the cell phone, and sending this data to the authorization computer. The purchaser is preferably identified automatically, thus saving time when contacting the authorization computer.

Because current cell phones can only be used with a SIM card (Subscriber Identity Module card), which usually has a PIN code, prevention of misuse of this payment method requires no additional precautions.

If a merchant wants to offer cashless payment, he no longer has to set up an expensive and complex payment system with a card reader and an associated telephone access system to the corresponding credit systems.

Using the method obtained with the invention, the merchant only has to register with an authorization computer, which is part of the payment system. The merchant receives an identification number entered in the cell phone by the purchaser when making a payment. If the merchant wants confirmation of the payment from the authorization computer, this can be sent to the merchant's cell phone or pager.

Another advantage is that the previously required printout and signing of receipts, filling out checks, or entering a PIN code is no longer necessary, thus preventing long lines at checkout. A connection to the authorization computer and entering of the ID number of the payment receiver can be completed by the purchaser shortly before paying, such that the purchaser only has to enter and verify the amount in the cell phone. At this point, payment is completed.

Advantageous versions of the invention are described in the dependent claims.

Drawings

An exemplary embodiment of the invention is shown in the drawings, and explained below in greater detail. The drawing shows a flow chart for the method obtained with the invention.

Description of the Exemplary Embodiment

The drawing is a flow chart for the method for cashless payment using a cell phone.

Both the purchaser and the payment receiver must be registered in an authorization computer, which is part of the payment system, to be able to use the method obtained with the invention. The authorization computer contains information regarding the purchaser and the payment receiver, which can be retrieved when the identification

code has been entered. This information includes at least the bank routing numbers, account numbers, names and telephone numbers of the participating parties.

To make a cashless payment, the purchaser first calls the authorization computer with his cell phone in step 1. This should be a free, or at least very inexpensive, service number provided by the service operating the authorization computer, e.g. a credit institute.

After calling the authorization computer, the purchaser is identified in step 2, preferably automatically, using the SIM card or the cell phone number, without additional action by the purchaser. It is also possible for the purchaser to be identified by entering a user ID or password in the cell phone, which is then sent to the authorization computer. This has the advantage that numerous customers can use the same cell phone.

The purchaser then enters the payment receiver's ID number on his cell phone, which can be displayed at the cash register at the point of sale, and the payment amount, using the keypad on the cell phone, in steps 3 and 4, and this is then sent to the authorization computer in step 5. These can be entered in a menu on the cell phone, and sent individually or together after confirmation by the authorization computer.

The authorization computer has a secured access system to the credit institutes, or belongs directly to the purchaser's and receiver's credit institute. The authorization computer can first verify the amount to be paid in step 6 by identifying the purchaser's account or credit maximum, and only then debiting the amount from the purchaser's account using the identification number.

The authorization computer subsequently sends a confirmation of the payment to the purchaser's cell phone in step 7.

The payment must then be approved in step 8 by the purchaser, e.g. by a confirmation button. The money transfer takes place in step 9.

The authorization computer automatically sends a message to the receiver's cell phone confirming that payment has been received in step 10, after the purchaser has completed the payment. This can be a text message sent as an SMS to the payment receiver. Other messaging means can also be used. The payment receiver only needs a telecommunications device with a display, e.g. a cell phone or pager, or an email address or fax machine that can be accessed wirelessly or by landline.

Claims

1. A method for cashless payment using a cell phone, characterized in that after the purchaser has been identified by an authorization computer, the amount to be paid and an identification number for the payment receiver are sent from the cell phone to the authorization computer, the receiver is then confirmed by the authorization computer, and the payment is submitted by the purchaser.
2. The method according to claim 1, characterized in that the purchase amount and payment receiver's identification number are entered in the cell phone before or after calling the authorization computer, and the purchaser is identified.
3. The method according to claim 2, characterized in that the information is entered in the cell phone using its keypad, by a data carrier entered by a reader in the cell phone, or by an external device connected to the cell phone with an interface.
4. The method according to any of the claims 1 to 3, characterized in that after submitting payment, confirmation is automatically sent by the authorization computer to the receiver's telephone.
5. The method according to any of the claims 1 to 4, characterized in that the authorization computer checks the account indicated by the purchaser's ID, and the amount is only paid out to the receiver's account indicated by the identification number after a positive result.
6. The method according to claim 4 or 5, characterized in that the confirmation of payment is sent as a text message in the form of an SMS to the payment receiver.

7. The method according to any of the claims 4 to 6, characterized in that the payment receiver's telecommunication device has a display, e.g. a cell phone or pager, access to an email address, or is a fax machine, that can be reached wirelessly or by a landline.
8. The method according to any of the claims 1 to 7, characterized in that the purchaser is identified by the SIM card or the cell phone number.
9. The method according to any of the claims 1 to 8, characterized in that the purchaser can be identified by entering a user ID or password, which is then sent to the authorization computer.
10. The method according to any of the claims 1 to 9, characterized in that, to safeguard against misuse, a personal identification number can be entered by the purchaser using the keypad on the cell phone, which is then sent to the authorization computer.
11. The method according to any of the claims 1 to 10, characterized in that, to safeguard against misuse, an individual, unique transaction number is entered for each payment by the purchaser using the keypad in the cell phone, which is then sent to the authorization computer.
12. The method according to any of the claims 1 to 11, characterized in that the entries can be obtained from a menu in the cell phone, and sent to the authorization computer individually or together after confirmation.
13. The method according to any of the claims 1 to 12, characterized in that the authorization computer has secure access to the credit institutes, or belongs directly to a credit institute.

14. The method according to any of the claims 1 to 13, characterized in that at least the bank's routing number, account number and name of the purchaser are obtained through a registered identification of the purchaser in the authorization computer.
15. The method according to any of the claims 1 to 14, characterized in that at least the bank's routing number, account number, name and telephone number for the payment receiver's telecommunication device are obtained through a registered identification of the payment receiver in the authorization computer.
16. The method according to any of the claims 1 to 15, characterized in that the authorization computer can be reached through the current GSM network, but also through other wireless networks, e.g. the future UMTS network.



legaltranslations.biz

(Division of Nelles Translations)

3 Grant Square - Suite 336 - Hinsdale, IL 60521 - 630-567-8730

Certification

This is to certify that the foregoing translation of the patent document WO2001054079A2 was made from German to English from the document by a competent translator well acquainted with both languages, and that, to the best of our knowledge and belief, it is a true and complete rendering into English of the selected text.

Date: September 18, 2026

Donald W. Hanley, CEO

(12) NACH DEM VERTRAG ÜBER DIE INTERNATIONALE ZUSAMMENARBEIT AUF DEM GEBIET DES
PATENTWESENS (PCT) VERÖFFENTLICHTE INTERNATIONALE ANMELDUNG

(19) Weltorganisation für geistiges Eigentum
Internationales Büro



(43) Internationales Veröffentlichungsdatum
26. Juli 2001 (26.07.2001)

PCT

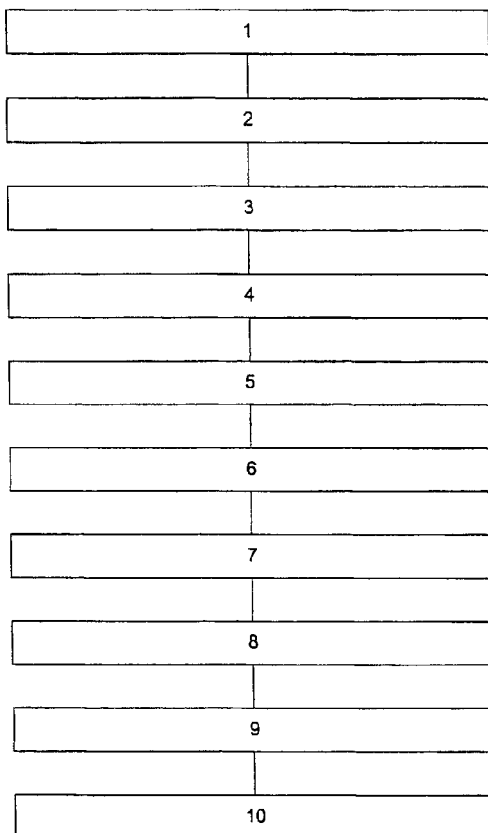
(10) Internationale Veröffentlichungsnummer
WO 01/54079 A2

- (51) Internationale Patentklassifikation⁷: **G07F 7/00**, (71) Anmelder (für alle Bestimmungsstaaten mit Ausnahme von
G06F 17/60, H04Q 7/38 **US**): **SIEMENS AKTIENGESELLSCHAFT** [DE/DE];
Wittelsbacherplatz 2, 80333 München (DE).
- (21) Internationales Aktenzeichen: **PCT/DE01/00228** (72) Erfinder; und
(22) Internationales Anmeldedatum: **19. Januar 2001 (19.01.2001)** (75) Erfinder/Anmelder (nur für **US**): **WOIKE, Rüdiger**
[DE/DE]; Obere Dorfstrasse 4, 38122 Braunschweig (DE).
- (25) Einreichungssprache: **Deutsch** (74) Gemeinsamer Vertreter: **SIEMENS AKTIENGE-**
SELLSCHAFT; Postfach 22 16 34, 80506 München
(DE).
- (26) Veröffentlichungssprache: **Deutsch**
- (30) Angaben zur Priorität: **100 02 032.1** **19. Januar 2000 (19.01.2000)** **DE** (81) Bestimmungsstaaten (national): **AU, CA, CN, IN, JP,**
KR, US.

[Fortsetzung auf der nächsten Seite]

(54) Title: METHOD FOR CASHLESS PAYMENT USING A MOBILE TELEPHONE

(54) Bezeichnung: VERFAHREN ZUR BARGELDLOSEN ZAHLUNG MITTELS MOBILTELEFON



(57) Abstract: An authorization computer is selected via a mobile telephone and the payer sender is identified. The amount to be paid and the identification number of the payment recipient are then inputted into the mobile phone via the keys and transmitted to the authorization computer. The authorization computer sends a confirmation via the payment recipient to the mobile telephone of the payment sender, who then gives clearance to the amount that is to be paid.

(57) Zusammenfassung: Über ein Mobiltelefon wird ein Autorisierungsrechner angewählt und der Zahlungsabsender identifiziert. Anschließend werden der zu zahlende Geldbetrag und eine Identifikationsnummer des Zahlungsempfängers über die Tastatur in das Mobiltelefon eingegeben und an den Autorisierungsrechner übertragen. Der Autorisierungsrechner überträgt eine Bestätigung über den Zahlungsempfänger auf das Mobiltelefon des Zahlungsabsenders, der schließlich eine Freigabe des zu zahlenden Geldbetrages erteilt.

WO 01/54079 A2



(84) **Bestimmungsstaaten** (*regional*): europäisches Patent (AT, BE, CH, CY, DE, DK, ES, FI, FR, GB, GR, IE, IT, LU, MC, NL, PT, SE, TR).

Zur Erklärung der Zweibuchstaben-Codes, und der anderen Abkürzungen wird auf die Erklärungen ("Guidance Notes on Codes and Abbreviations") am Anfang jeder regulären Ausgabe der PCT-Gazette verwiesen.

Veröffentlicht:

— *ohne internationalen Recherchenbericht und erneut zu veröffentlichen nach Erhalt des Berichts*

Verfahren zur bargeldlosen Zahlung mittels Mobiltelefon

Stand der Technik

Die Erfindung geht aus von der Gattung, wie sie im unabhängigen Patentanspruch 1 wiedergegeben ist.

Für den bargeldlosen Zahlungsverkehr sind derzeit verschiedene Möglichkeiten bekannt.

Beispielsweise berechtigen Kreditkarten ihre Inhaber bei Vertragsunternehmen, die einem Kreditkarten-System angeschlossen sind, Waren- und Dienstleistungen bargeldlos einzukaufen. Rechnungen müssen vom Inhaber der Kreditkarte unterschrieben werden. Wenn eine Kreditkarte benutzt wird, registriert das Vertragsunternehmen den Namen und die Kartennummer des Käufers sowie den Verkaufsbetrag und unterbreitet diesen Beleg der Verrechnungsstelle der Kreditkarten-Organisation. Die Rechnung wird dann zunächst durch die Kreditkarten-Organisation, die der Bankaufsicht unterliegt, bezahlt, die ihrerseits das Konto des Kreditkarten-Inhabers mit den aufgelaufenen Rechnungsbeiträgen belastet. Die Kreditkarten werden von bestimmten Kreditkarten-Gesellschaften, hinter denen einzelne Banken oder Kooperationen von Banken stehen, sowie von Handels- und Dienstleistungsunternehmen als Kunden-Kreditkarten ausgegeben, die ihren Kunden das bargeld- und schecklose Bezahlen innerhalb ihres Filialnetzes oder Verbundes mit anderen Unternehmen ermöglichen. Viele Kreditkarten sind durch Ausstattung mit Magnetstreifen und Chipkarte zu Mehrfunktionskarten erweitert, um beispielsweise die Benutzung von Geldausgabeautomaten oder Kartentelefonen zu ermöglichen.

Eine andere Möglichkeit des bargeldlosen Bezahlens stellt die Geldkarte dar, die über einen Chip verfügt, der an einem Geldautomaten oder Ladeterminal eines Kre-

ditinstitutes mit einem gewünschten Geldbetrag aufgeladen wird. Nach Eingabe einer PIN (Persönliche Identifikationsnummer) wird der gewünschte Geldbetrag vom Konto des Geldkarteninhabers abgebucht und auf dem Chip der Geldkarte gespeichert. Beim Bezahlen an der automatisierten Kasse wird die Geldkarte in ein Kassenterminal gesteckt und der zu zahlende Geldbetrag dann direkt von dem Guthaben, das auf dem Chip gespeichert ist, abgebucht. Zum Bezahlen ist weder Geheimzahl noch Unterschrift nötig.

Mittels einer EC-Karte ist an automatisierten Kassen bei bestimmten Vertragspartnern eine bargeldlose Zahlung durch Lastschrift möglich. Dazu wird durch den Zahlungsabsender entweder eine PIN am Kassenterminal eingeben oder ein Lastschriftbeleg unterschrieben.

Die Übertragung der auf den oben genannten Karten über den Zahlungsabsender gespeicherten Daten zu den Kreditinstituten erfolgt über Datenleitungen des Festnetzes.

In den gegenwärtigen GSM-Netzen werden bisher neben den üblichen Telefon-, Fax- und Internetmöglichkeiten bestimmte Service-Rufnummern für verschiedene Dienstleistungen wie Hotelreservierungen oder Flug- und Zugbuchungen angeboten. Bei diesen Angeboten werden aber Mobilfunkverbindungen zu Gesprächspartnern hergestellt.

Vorteile der Erfindung

Die Erfindung ermöglicht es einem Zahlungsabsender über sein Mobiltelefon eine bargeldlose Zahlung rechnergestützt und damit automatisch an einen Zahlungsempfänger zu bewirken. Dazu brauchen Zahlungsabsender und Zahlungsempfänger nur durch ein Identifikationscode in einem Autorisierungsrechner registriert sein.

Über eine sehr schnell durchzuführende Eingabe der Identifikationsnummer des Zahlungsempfängers und des zu zahlenden Betrags in das Mobiltelefon und die Übertragung der Daten zum Autorisierungsrechner ist eine personal- und zeiteffizi-

ente Zahlung gegeben. Die Identifikation des Zahlungsabsenders erfolgt vorzugsweise automatisch und damit zeitsparend bei Anwahl des Autorisierungsrechners.

Da die heutigen Mobiltelefone nur mit einer Subscriber Identity Module (SIM)-Karte in Betrieb genommen werden können, zu der üblicherweise ein PIN-Code gehört, läßt sich ein Mißbrauch des erfindungsgemäßen Verfahrens ohne zusätzliche Vorkehrungen verhindern.

Wenn ein Händler in seinem Geschäftsbetrieb bargeldlose Zahlung anbieten will, ist er nicht mehr gezwungen, ein teures und sehr komplexes Kassensystem mit einem Kartenlesegerät und einem darauf abgestimmten telefonischen Zugangssystem zu entsprechenden Kreditinstituten einzurichten.

Bei dem erfindungsgemäßen Verfahren genügt es, wenn sich der Händler in einem Autorisierungsrechner, der Teil eines Zahlungssystems ist, registrieren läßt. Der Händler erhält eine Identifikationsnummer, die bei Zahlungen vom Zahlungsabsender in das Mobiltelefon einzugeben ist. Wünscht der Händler vom Autorisierungsrechner eine an ihn gerichtete Bestätigung der erfolgten Zahlung, braucht er nur über ein Telekommunikationsgerät wie ein Mobiltelefon oder einen Pager zu verfügen, auf das die Bestätigung übertragen wird.

Ein weiterer Vorteil besteht darin, daß das bei bargeldlosen Zahlungen bisher übliche zeitraubende Ausdrucken und Unterschreiben von Belegen, das Ausfüllen von Schecks oder die Eingabe eines PIN-Codes an der Kasse eines Geschäftsbetriebes entfällt, wodurch lange Warteschlangen verhindert werden. Der Verbindungsaufbau zum Autorisierungsrechner und die Eingabe der Identifikationsnummer des Zahlungsempfängers können bei dem erfindungsgemäßen Verfahren schon kurz vor der Zahlung durch den Zahlungsabsender durchgeführt werden, so daß der Zahlungsabsender nur noch den zu zahlenden Geldbetrag in das Mobiltelefon einzugeben und zu bestätigen hat. Schon ist die Zahlung abgeschlossen.

Vorteilhafte Weiterbildungen der Erfindung sind in den abhängigen Ansprüchen angegeben.

Zeichnungen

Ein Ausführungsbeispiel der Erfindung ist in der Zeichnung dargestellt und in der nachfolgenden Beschreibung näher erläutert. Die beigefügte Zeichnung zeigt ein Ablaufdiagramm des erfindungsgemäßen Verfahrens.

Beschreibung des Ausführungsbeispiels

Die Zeichnung zeigt ein Ablaufdiagramm des Verfahrens zur bargeldlosen Zahlung mittels eines Mobiltelefons.

Für die Anwendbarkeit des erfindungsgemäßen Verfahrens müssen sowohl der Zahlungsabsender als auch der Zahlungsempfänger in einem Autorisierungsrechner, der Teil eines Zahlungssystems ist, registriert sein. Auf dem Autorisierungsrechner sind Informationen des Zahlungsabsenders und Zahlungsempfängers gespeichert, die bei Übertragung entsprechender Identifikationscodes abrufbar sind. Zu den abrufbaren Informationen zählen wenigstens die BLZ der Bank, die Kontonummer, der Name und die Rufnummer der Telekommunikationsgeräte der Beteiligten.

Für die Ausführung einer bargeldlosen Zahlung wählt der Zahlungsabsender in 1 über sein Mobiltelefon zunächst den Autorisierungsrechner an. Dies sollte möglichst über eine kostenlose oder jedenfalls sehr billige Service-Rufnummer, die vom Betreiber des Autorisierungsrechners, beispielsweise einem Kreditinstitut, zur Verfügung gestellt werden kann, geschehen.

Nach Anwählen des Autorisierungsrechners erfolgt in 2 eine Identifizierung des Zahlungsabsenders, wobei die Identifizierung vorzugsweise automatisch über das Subscriber Identity Module oder die Rufnummer des Mobiltelefons ermöglicht wird, ohne daß der Zahlungsabsender tätig werden muß. Es ist allerdings auch möglich, daß die Identifizierung des Zahlungsabsenders durch Eingabe einer Benutzernummer oder eines Paßwortes in das Mobiltelefon und anschließende Übertragung an den Autori-

sierungsrechner durchgeführt wird. Das hat den Vorteil, das ein Mobiltelefon von mehreren Zahlungsabsendern benutzt werden kann.

Als nächstes gibt der Zahlungsabsender in 3 und 4 über die Tastatur seines Mobiltelefons die Identifikationsnummer des Zahlungsempfängers, die beispielsweise an der Kasse einer Verkaufsstelle aushängt, und den zu zahlenden Geldbetrag in das Mobiltelefon ein und überträgt in 5 die Eingaben an den Autorisierungsrechner. Die am Mobiltelefon zu tätigen Eingaben können dabei menügeführt abgefragt und einzeln oder zusammen nach Bestätigung an den Autorisierungsrechner übertragen werden.

Der Autorisierungsrechner verfügt über ein sicheres Zugangssystem zu den Kreditinstituten oder gehört direkt zu einem Kreditinstitut des Zahlungsabsenders und Zahlungsempfängers. Es besteht daher in 6 die Möglichkeit, daß der Autorisierungsrechner zunächst die Deckung des durch die Identifizierung des Zahlungsabsenders bezeichnenden Kontos oder den Kreditrahmen in Höhe des zu zahlenden Geldbetrages überprüft und nur nach positiver Prüfung die Zahlung des Geldbetrages auf das durch die Identifikationsnummer des Zahlungsempfängers bezeichnenden Kontos genehmigt.

Vom Autorisierungsrechner wird jedenfalls anschließend in 7 eine Bestätigung über den Zahlungsempfänger auf das Display des Mobiltelefons übertragen.

Schließlich muß der Zahlungsabsender in 8 den zu zahlenden Geldbetrag beispielsweise durch bestätigenden Tastendruck freigeben. Die Überweisung wird in 9 ausgeführt.

Damit der Zahlungsempfänger eine Bestätigung über die erfolgte Zahlung erhält, überträgt in 10 der Autorisierungsrechner nach Freigabe des zu zahlenden Geldbetrages durch den Zahlungsabsender automatisch eine Nachricht auf ein Telekommunikationsgerät des Zahlungsempfängers. Dabei kann es sich zum Beispiel um eine Kurznachricht handeln, die mit dem Short Message Service an den Zahlungsempfänger übertragen wird. Es kommen aber auch andere Telekommunikationswege in

Betracht. Der Zahlungsempfänger muß nur über einen Funkempfänger mit einem Display, beispielsweise über ein Mobiltelefon oder Pager, oder über eine Mailbox oder ein Faxgerät verfügen, die über ein Mobilfunk- oder Festnetz erreicht werden kann.

Patentansprüche

1. Verfahren zur bargeldlosen Zahlung mittels eines Mobiltelefons, dadurch gekennzeichnet, daß nach Identifizierung des Zahlungsabsenders durch einen Autorisierungsrechner der zu zahlende Geldbetrag und eine Identifikationsnummer des Zahlungsempfängers vom Mobiltelefon an den Autorisierungsrechner übertragen wird, daß anschließend vom Autorisierungsrechner eine Bestätigung über den Zahlungsempfänger übertragen wird und daß schließlich vom Zahlungsabsender eine Freigabe des zu zahlenden Geldbetrages erteilt wird.
2. Verfahren nach Anspruch 1, dadurch gekennzeichnet, daß die Eingabe des zu zahlenden Geldbetrags und der Identifikationsnummer des Zahlungsempfängers in das Mobiltelefon vor oder nach Anwählen des Autorisierungsrechners und einer Identifizierung des Zahlungsabsenders vorgenommen wird.
3. Verfahren nach Anspruch 2, dadurch gekennzeichnet, daß die Eingabe in das Mobiltelefon über dessen Tastatur, über einen in einen Leser des Mobiltelefons eingeführten Datenträger oder über ein externes Gerät und eine Schnittstelle zum Mobiltelefon vorgenommen wird.
4. Verfahren nach einem der Ansprüche 1 bis 3, dadurch gekennzeichnet, daß nach Freigabe des zu zahlenden Geldbetrages durch den Zahlungsabsender automatisch vom Autorisierungsrechner eine Bestätigung über die erfolgte Zahlung auf ein Telekommunikationsgerät des Zahlungsempfängers übertragen wird.
5. Verfahren nach einem der Ansprüche 1 bis 4,

dadurch gekennzeichnet, daß über den Autorisierungsrechner die Deckung des durch die Identifizierung des Zahlungsabsenders bezeichnenden Kontos oder der Kreditrahmen in Höhe des zu zahlenden Geldbetrages überprüft und nur nach positiver Prüfung die Zahlung des Geldbetrages auf das durch die Identifikationsnummer des Zahlungsempfängers bezeichnenden Kontos ausgeführt wird.

6. Verfahren nach Anspruch 4 oder 5,

dadurch gekennzeichnet, daß die Bestätigung über die erfolgte Zahlung als Kurznachricht mit dem Short Message Service an den Zahlungsempfänger übertragen wird.

7. Verfahren nach einem der Ansprüche 4 bis 6,

dadurch gekennzeichnet, daß es sich bei dem Telekommunikationsgerät des Zahlungsempfängers um einen Funkempfänger mit einem Display, beispielsweise um ein Mobiltelefon oder Pager, oder um eine Mailbox oder ein Faxgerät handelt, die über ein Mobilfunk- oder Festnetz erreicht werden kann.

8. Verfahren nach einem der Ansprüche 1 bis 7,

dadurch gekennzeichnet, daß die Identifizierung des Zahlungsabsenders über das Subscriber Identity Module oder die Rufnummer des Mobiltelefons ermöglicht wird.

9. Verfahren nach einem der Ansprüche 1 bis 8,

dadurch gekennzeichnet, daß die Identifizierung des Zahlungsabsenders durch Eingabe einer Benutzernummer oder eines Paßwortes und anschließende Übertragung an den Autorisierungsrechner ermöglicht wird.

10. Verfahren nach einem der Ansprüche 1 bis 9,

dadurch gekennzeichnet, daß zur Erhöhung der Sicherheit vor Mißbrauch eine Persönliche Identifikationsnummer vom Zahlungsabsender über die Tastatur in das Mobiltelefon eingegeben und anschließend an den Autorisierungsrechner übertragen wird.

11. Verfahren nach einem der Ansprüche 1 bis 10,

dadurch gekennzeichnet, daß zur Erhöhung der Sicherheit vor Mißbrauch für jede Zahlung eine nur einmal gültige Transaktionsnummer vom Zahlungsabsender über die Tastatur in das Mobiltelefon eingegeben und anschließend an den Autorisierungsrechner übertragen wird.

12. Verfahren nach einem der Ansprüche 1 bis 11, dadurch gekennzeichnet, daß die am Mobiltelefon zu tätigen Eingaben menügeführt abgefragt und einzeln oder zusammen nach Bestätigung an den Autorisierungsrechner übertragen werden.

13. Verfahren nach einem der Ansprüche 1 bis 12, dadurch gekennzeichnet, daß der Autorisierungsrechner über ein sicheres Zugangssystem zu den Kreditinstituten verfügt oder direkt zu einem Kreditinstitut gehört.

14. Verfahren nach einem der Ansprüche 1 bis 13, dadurch gekennzeichnet, daß über die im Autorisierungsrechner registrierte Identifizierung des Zahlungsabsenders wenigstens die Bankleitzahl der Bank, die Kontonummer und der Name des Zahlungsabsenders ermittelt wird.

15. Verfahren nach einem der Ansprüche 1 bis 14, dadurch gekennzeichnet, daß über die im Autorisierungsrechner registrierte Identifikationsnummer des Zahlungsempfängers wenigstens die Bankleitzahl der Bank, die Kontonummer, der Name und die Rufnummer eines Telekommunikationsgerätes des Zahlungsempfängers ermittelt wird.

16. Verfahren nach einem der Ansprüche 1 bis 15, dadurch gekennzeichnet, daß der Autorisierungsrechner über das gegenwärtige GSM-Netz, aber auch über andere Mobilfunknetze, beispielsweise das künftige UMTS-Netz, angewählt wird.

1 / 1

