



200233

上海桂平路 435 号 上海专利商标事务所有限公司  
施浩(021-34183200)

发文日:

2024 年 09 月 11 日



申请号: 202210060792.6

发文序号: 2024091101659170

申请人: 上海金融期货信息技术有限公司

发明创造名称: 一种基于客户中心的统一账户管理系统

## 第一次审查意见通知书

1. ☒ 应申请人提出的实质审查请求, 根据专利法第 35 条第 1 款的规定, 国家知识产权局对上述发明专利申请进行实质审查。

☐ 根据专利法第 35 条第 2 款的规定, 国家知识产权局决定自行对上述发明专利申请进行审查。

2. ☐ 申请人要求以其在:

☐ 申请人已经提交了经原受理机构证明的第一次提出的在先申请文件的副本。

☐ 申请人尚未提交经原受理机构证明的第一次提出的在先申请文件的副本, 根据专利法第 30 条的规定视为未要求优先权要求。

3. ☐ 经审查, 申请人于\_\_\_\_\_提交的修改文件, 不符合专利法实施细则第 57 条第 1 款的规定, 不予接受。

4. 审查针对的申请文件:

☒ 原始申请文件。 ☐ 分案申请递交日提交的文件。 ☐ 下列申请文件:

5. ☐ 本通知书是在未进行检索的情况下作出的。

☒ 本通知书是在进行了检索的情况下作出的。

☒ 本通知书引用下列对比文件(其编号在今后的审查过程中继续沿用):

编号	文件号或名称	公开日期 (或抵触申请的申请日)
1	CN113159939A	2021-07-23
2	CN113506169A	2021-10-15

6. 审查的结论性意见:

关于说明书:

☐ 申请的内容属于专利法第 5 条规定的不授予专利权的范围。

☐ 说明书不符合专利法第 26 条第 3 款的规定。

☐ 说明书不符合专利法第 33 条的规定。

☐ 说明书的撰写不符合专利法实施细则第 20 条的规定。



# 国家知识产权局

☐ \_\_\_\_\_

关于权利要求书：

- ☐ 权利要求\_\_\_\_\_不符合专利法第 2 条第 2 款的规定。
- ☐ 权利要求\_\_\_\_\_不符合专利法第 9 条第 1 款的规定。
- ☐ 权利要求\_\_\_\_\_不具备专利法第 22 条第 2 款规定的新颖性。
- ☒ 权利要求 1-8 不具备专利法第 22 条第 3 款规定的创造性。
- ☐ 权利要求\_\_\_\_\_不具备专利法第 22 条第 4 款规定的实用性。
- ☐ 权利要求\_\_\_\_\_属于专利法第 25 条规定的不授予专利权的范围。
- ☐ 权利要求\_\_\_\_\_不符合专利法第 26 条第 4 款的规定。
- ☐ 权利要求\_\_\_\_\_不符合专利法第 31 条第 1 款的规定。
- ☐ 权利要求\_\_\_\_\_不符合专利法第 33 条的规定。
- ☐ 权利要求\_\_\_\_\_不符合专利法实施细则第 22 条的规定。
- ☐ 权利要求\_\_\_\_\_不符合专利法实施细则第 23 条的规定。
- ☐ 权利要求\_\_\_\_\_不符合专利法实施细则第 24 条的规定。
- ☐ 权利要求\_\_\_\_\_不符合专利法实施细则第 25 条的规定。
- ☐ \_\_\_\_\_

- ☐ 申请不符合专利法第 26 条第 5 款或者实施细则第 29 条的规定。
- ☐ 申请不符合专利法第 19 条第 1 款的规定。
- ☐ 申请不符合专利法实施细则第 11 条的规定。
- ☐ 分案申请不符合专利法实施细则第 49 条第 1 款的规定。

上述结论性意见的具体分析见本通知书的正文部分。

7. 基于上述结论性意见，审查员认为：

- ☐ 申请人应当按照通知书正文部分提出的要求，对申请文件进行修改。
- ☒ 申请人应当在意见陈述书中论述其专利申请可以被授予专利权的理由，并对通知书正文部分中指出的不符合规定之处进行修改，否则将不能授予专利权。
- ☐ 专利申请中没有可以被授予专利权的实质性内容，如果申请人没有陈述理由或者陈述理由不充分，其申请将被驳回。

☐ \_\_\_\_\_

8. 申请人应注意下列事项：

- (1) 根据专利法第 37 条的规定，申请人应在收到本通知书之日起的 4 个月内陈述意见，如果申请人无正当理由逾期不答复，其申请被视为撤回。
- (2) 申请人对其申请的修改应当符合专利法第 33 条的规定，不得超出原说明书和权利要求书记载的范围，同时申请人对专利申请文件进行的修改应当符合专利法实施细则第 57 条第 3 款的规定，按照本通知书的要求进行修改。
- (3) 申请人的意见陈述书和/或修改文本应邮寄或递交国家知识产权局专利局受理处，凡未邮寄或递交给受理处的文件不具备法律效力。
- (4) 未经预约，申请人和/或代理师不得前来国家知识产权局专利局与审查员举行会晤。
- (5) 对进入实质审查阶段的发明专利申请，在第一次审查意见通知书答复期限届满前（已提交答复意见的除外），主动申请撤回的，可以请求退还 50% 的专利申请实质审查费。

9. 本通知书正文部分共有 4 页，并附有下列附件：

- ☐ 引用的对比文件的复印件共\_\_\_\_\_份\_\_\_\_\_页。
- ☐ \_\_\_\_\_

审查员：王黎

联系电话：028-62967723

审查部门：专利审查协作四川中心



210401  
2023.03

纸件申请，回函请寄：100088 北京市海淀区蓟门桥西土城路 6 号 国家知识产权局专利局受理处收  
电子申请，应当通过电子专利申请系统以电子文件形式提交相关文件。除另有规定外，以纸件等其他形式提交的文件视为未提交。



## 第一次审查意见通知书

申请号:2022100607926

本申请涉及一种基于客户中心的统一账户管理系统。经审查,现提出如下的审查意见。

### 一、权利要求 1-8 不具备专利法第 22 条第 3 款规定的创造性。

1、权利要求 1 要求保护一种基于客户中心的统一账户管理系统。对比文件 1 (CN113159939A) 为最接近的现有技术,其公开了一种基于分账户风控的国债期货交易系统,系统包括交易前置风控网关、交易客户终端和会员管理终端;会员管理终端支持分账户层级(相当于一种基于客户中心的统一账户管理系统),并具体公开了以下技术特征(参见对比文件 1 的说明书第[0005]-[0140]段):会员管理终端是 B/S 架构系统,B/S 架构的前端基于 vue 云雀框架(本领域技术人员可知,vue 云雀框架即一种分布式架构),后端基于 java 悟空框架,提供前后台通讯、统一存储、数据读写、界面框架和菜单管理的功能;会员管理终端支持分账户层级,在交易员层级配置和管理用户,在交易员账户层级对用户的账号和权限进行管理;会员管理终端支持快速对接第三方库系统用户体系,通过 jna 调用 c++接口,实现跨平台用户快速登录;会员管理终端在分账户层级配置多项风控指标,并实时监控风控预警(相当于系统包括账户服务子系统;其中:账户服务子系统包括账户服务前端、账户服务后台;其中账户服务前端采用分布式架构;其中账户服务后台基于悟空框架)。

权利要求 1 要求保护的技术方案与对比文件 1 所公开的内容相比,其区别技术特征为:(1) 账户服务子系统还包括数据层;账户服务前端基于 Http 接口开发前后端交互接口,基于 Vue ElementUI 渐进式框架构建用户界面;其中账户服务后台在开源的 Spring Boot 框架的基础上再封装成悟空框架,账户服务采用 Spring MVC 架构模式,在账户服务前端针对数据做可视化操作,账户服务前端的 Http 请求通过服务器的代理转发配置转发到账户服务后台,账户服务后台对请求进行权限认证,通过认证的请求传输到服务层,由服务层处理业务逻辑,在数据访问层对业务逻辑的处理结果进行数据持久化操作,通过对象关系映射实现数据库和程序之间的异



构性，账户服务后台通过封装的内部服务与统一账户服务子系统进行交互，通过消息总线与外部的开放柜台进行交互；（2）采用微服务架构实现系统中各个子系统之间的解耦，系统还包括统一开户服务子系统、云开户服务子系统；统一开户服务子系统，账户服务发送上报监控中心请求到统一开户服务的内部调用接口中，内部调用接口处理账户服务子系统申请上报的请求，通过与监控中心交互并针对不同业务生成对应 XML 文件并发送监控中心，同时对数据层进行操作；统一开户服务子系统同时还处理监控中心的应答数据，根据应答数据做逻辑处理；云开户服务子系统，用于提供线上个人户的开户方案。基于上述区别特征可以确定，权利要求 1 相对于对比文件 1 来说实际要解决的技术问题是如何设置账户服务子系统框架，以及如何高效稳定的进行开户。

对于区别技术特征（1）：对比文件 1 公开了（参见对比文件 1 的说明书第[0005]–[0140]段）：会员管理终端是 B/S 架构系统，B/S 架构的前端基于 vue 云雀框架，后端基于 java 悟空框架，提供前后台通讯、统一存储、数据读写、界面框架和菜单管理的功能。而在基于 vue 云雀框架构建前端时，基于 Http 接口开发前后端交互接口，基于 Vue ElementUI 渐进式框架构建用户界面，是本领域技术人员的常规操作，属于本领域惯用技术手段。同时，在基于 java 悟空框架构建后端时，在开源的 Spring Boot 框架的基础上再封装成悟空框架，账户服务采用 Spring MVC 架构模式，在账户服务前端针对数据做可视化操作，账户服务前端的 Http 请求通过服务器的代理转发配置转发到账户服务后台，账户服务后台对请求进行权限认证，通过认证的请求传输到服务层，由服务层处理业务逻辑，在数据访问层对业务逻辑的处理结果进行数据持久化操作，通过对象关系映射实现数据库和程序之间的异构性，账户服务后台通过封装的内部服务与统一账户服务子系统进行交互，通过消息总线与外部的开放柜台进行交互，均是本领域技术人员的常规操作，属于本领域惯用技术手段。此外，进一步设置账户服务子系统还包括数据层是本领域的惯用技术手段。

对于区别技术特征（2）：对比文件 2（CN113506169A）公开了一种单元化分布式架构下的



银行开户系统，并具体公开了（参见对比文件 2 的说明书第[0004]–[0095]段）：如图 2 所示，交易报文先到达网关层，经网关层解析报文头，取出入口服务名及路由要素，分别访问服务注册中心及全局路由中心，找到交易所在的逻辑单元，并将交易转发至对应单元的组合服务，组合服务层根据服务编排、全局路由中心、分库分表组件依次调用相应物理单元的**微服务**（相当于采用微服务架构实现系统中各个子系统之间的解耦）；在一个实施例中，上述单元化分布式架构下的银行开户系统还可以包括：前端，用于接收综合开户服务请求；所述网关还用于在接收到所述服务请求时，解析请求报文，根据解析出的服务标识确定是综合开户交易，将综合开户交易通过全局路由中心路由至所述客户信息单元；本发明实施例中，单元化分布式架构下的**银行开户方案**，通过：客户信息单元在接收到综合开户交易时，调用客户信息查询服务，根据预设查询条件查询客户；在未查询到客户时，调用客户信息创建服务创建客户，并返回客户号；全局路由中心在接收到返回的客户号时，调用全局路由中心的注册接口注册客户号，更新路由信息；网关以所述客户号为路由键值查询全局路由中心，根据全局路由中心返回的路由信息，将所述综合开户交易路由至对应的核心单元；对应的核心单元调用账户创建服务创建账户，调用全局路由中心的账号注册服务进行账号注册，更新路由信息；创建账户成功后，调用借记卡创建服务创建借记卡，调用全局路由中心的借记卡号注册服务进行借记卡号注册，更新路由信息；创建借记卡成功后，调用卡户关联服务，将借记卡与账户进行关联，完成所述综合开户交易，可以实现单元化分布式架构下高效稳定地进行银行开户（本领域技术人员可知，必然存在相应的模块来提供银行开户方案，相当于系统包括统一开户服务子系统、云开户服务子系统，其中：统一开户服务子系统，发送上报**服务**请求到统一开户服务的内部调用接口中，内部调用接口处理申请上报的请求；云开户服务子系统，用于提供线上个人户的开户方案）。由此可见，上述部分区别技术特征（2）已经被对比文件 2 公开了，且其在对比文件 2 中所起的作用与其在本申请中为解决其技术问题所起的作用相同，都是用于高效稳定的进行开户，也就是说对比文件 2 给出了将该技术特征用于对比文件 1 中以解决其技术问题的启示。此外，通过监控中心来获取并



处理服务请求，具体地：设置账户服务发送上报监控中心请求到统一开户服务的内部调用接口中，内部调用接口处理账户服务子系统申请上报的请求，通过与监控中心交互并针对不同业务生成对应 XML 文件并发送监控中心，同时对数据层进行操作，统一开户服务子系统同时还处理监控中心的应答数据，根据应答数据做逻辑处理，是本领域技术人员的常规操作，属于本领域惯用技术手段。

由此可知，在对比文件 1 的基础上结合对比文件 2 以及本领域的惯用技术手段得出权利要求 1 所要求保护的技术方案，对本领域的技术人员来说是显而易见的，因此该权利要求所要求保护的技术方案不具有突出的实质性特点和显著的进步，因而不具备专利法第 22 条第 3 款规定的创造性。

2、权利要求 2 是权利要求 1 的从属权利要求。然而，设置账户服务前端所采用的分布式架构是 cap-leo 架构，将 Http 协议封装成账户协议接口是 cap-leo 架构在云雀架构基础上，运用 Java 反射技术完成的封装，是本领域技术人员的常规操作，属于本领域惯用技术手段。因此，在其引用的权利要求不具备创造性的情况下，该从属权利要求所要求保护的技术方案不具备专利法第 22 条第 3 款规定的创造性。

3、权利要求 3 是权利要求 2 的从属权利要求。然而，设置 cap-leo 架构还提供日志服务、消息服务、事务服务，是本领域技术人员的常规操作，属于本领域惯用技术手段。因此，在其引用的权利要求不具备创造性的情况下，该从属权利要求所要求保护的技术方案不具备专利法第 22 条第 3 款规定的创造性。

4、权利要求 4 是权利要求 1 的从属权利要求。然而，设置账户服务后台对请求进行权限认证是通过开发柜台系统的权限认证微服务来完成，是本领域技术人员的常规操作，属于本领域惯用技术手段。因此，在其引用的权利要求不具备创造性的情况下，该从属权利要求所要求保护的技术方案不具备专利法第 22 条第 3 款规定的创造性。

5、权利要求 5 是权利要求 4 的从属权利要求。然而，设置账户服务后台对请求进行权限认



证中，未通过认证的请求返回到账户服务前端，账户服务前端将请求重定向至服务登录界面进行登录验证，是本领域技术人员的常规操作，属于本领域惯用技术手段。因此，在其引用的权利要求不具备创造性的情况下，该从属权利要求所要求保护的技术方案不具备专利法第 22 条第 3 款规定的创造性。

6、权利要求 6 是权利要求 5 的从属权利要求。然而，在服务层的业务逻辑的处理中，通过事务保证数据一致性，通过日志切面服务打印执行过程，是本领域技术人员的常规操作，属于本领域惯用技术手段。因此，在其引用的权利要求不具备创造性的情况下，该从属权利要求所要求保护的技术方案不具备专利法第 22 条第 3 款规定的创造性。

7、权利要求 7 是权利要求 6 的从属权利要求。然而，设置数据访问层通过 MyBatis 框架对业务逻辑的处理结果进行数据持久化操作，数据持久化操作是在数据层中采用 Oracle 双活和 Redis 集群方案，Oracle 数据采用热备份，是本领域技术人员的常规操作，属于本领域惯用技术手段。因此，在其引用的权利要求不具备创造性的情况下，该从属权利要求所要求保护的技术方案不具备专利法第 22 条第 3 款规定的创造性。

8、权利要求 8 是权利要求 7 的从属权利要求。然而，设置账户服务后台还集成多个类型的缓存来提升请求响应的速度，是本领域技术人员的常规操作，属于本领域惯用技术手段。因此，在其引用的权利要求不具备创造性的情况下，该从属权利要求所要求保护的技术方案不具备专利法第 22 条第 3 款规定的创造性。

## 二、其他缺陷。

1、权利要求 1 的非结尾处“基于 Vue ElementUI 渐进式框架构建用户界面<sub>o</sub>”和“同时对数据层进行操作<sub>o</sub>”出现句号，建议申请人将上述两处内容中的句号修改为分号。

基于上述理由，本申请按照目前的文本还不能被授予专利权。申请人应当按照本通知书提出的审查意见对申请文件进行修改，克服所存在的缺陷。对申请文件的修改应当符合专利法第 33



条的规定，不得超出原说明书和权利要求书记载的范围。

审查员姓名:王黎  
审查员代码:30140608





# 国家知识产权局

## 检索报告

申请号：2022100607926		申请日：2022 年 01 月 19 日		首次检索	
申请人：上海金融期货信息技术有限公司		最早的优先权日：			
权利要求项数：12		说明书段数：90+13			
审查员确定的 IPC 分类号：G06Q 40/04,G06F 21/60					
检索记录信息：CN113159939A: 2 CNTXT, (账户 s 管理) and 悟空框架 CN113506169A: 7 CNTXT, 开户方案 CN106254543A: 3 CNTXT, (账户 s 管理) and (云 s 开户 s 方案) US2004122770A1: 4 VEN,USTXT, (Unified s account s management) and (open an account) 无: 7 CNTXT, 账户 and (前端 s 分布式) and 开户 无: 2 CNTXT, MyBatis 框架 s 持久化 s Oracle 无: 2 CNTXT, (Spring MVC 架构) and 可视化 and Mybatis 无: 3 CNTXT, (渐进式框架 s 用户界面) and (前端 s 分布式架构) 无: 1 VEN,USTXT, (Unified s account s management) and (Spring Boot) 基于 Vue 的前端开发框架的设计与实现: 百度学术, 统一账户管理 and 前端 and vue elementUI and 渐进式框架 and 悟空框架 A component based unified architecture for utility service in cloud: 互联网检索, (Unified account management) and (Account opening service) 无: CNKI 高级检索, (悟空框架 and (spring boot))/全文 无: 互联网检索, (Unified account management) and (Wukong framework) and (spring boot) and (Account opening service)					
相 关 专 利 文 献					
类型	国别以及代码[11] 给出的文献号	代码[43]或[45] 给出的日期	IPC 分类号	相关的段落 和 / 或图号	涉及的权 利要求
Y	CN113159939A	2021-07-23	G06Q40/04	说明书第 [0005]-[014 0]段	1-8



# 国家知识产权局

Y	CN113506169A	2021-10-15	G06Q40/02	说明书第 [0004]-[009 5]段	1-8
A	CN106254543A	2016-12-21	H04L29/08	全文	1-12
A	US2004122770A1	2004-06-24	G06F17/60	全文	1-12

相 关 非 专 利 文 献					
类型	书名（包括版本号和卷号）	出版日期	作者姓名和出版者名称	相关页数	涉及的权利要求
类型	期刊或文摘名称 （包括卷号和期号）	发行日期	作者姓名和文章标题	相关页数	涉及的权利要求
A	《中国优秀硕士学位论文全文数据库 信息科技辑》,第 10 期	2020-10-15	徐鹏涛,基于 Vue 的前端开发框架的设计与实现	第 1139-85 页	1-12
A	《Future Generation Computer Systems》,第 87 卷	2017-10-31	Mansura Habiba 等,A component based unified architecture for utility service in cloud	第 725-742 页	1-12
类型	网址	网络发布日 或公开日	作者姓名和网页标题	相关部分	涉及的权利要求

## 表格填写说明事项:

1. 审查员实际检索领域的 IPC 分类号应当填写到大组和 / 或小组所在的分类位置。
2. 期刊或其它定期出版物的名称可以使用符合一般公认的国际惯例的缩写名称。



### 3. 相关文件的类型说明:

X: 单独影响权利要求的新颖性或创造性的文件;

Y: 与本检索报告中其他 Y 类文件组合后影响权利要求的创造性的文件;

A: 背景技术文件, 即反映权利要求的部分技术特征或者有关的现有技术的文件;

R: 任何单位或个人在申请日向专利局提交的、属于同样的发明创造的专利或专利申请文件。

P: 中间文件, 其公开日在申请的申请日与所要求的优先权日之间的文件, 或者会导致需要核实该申请优先权的文件;

E: 单独影响权利要求新颖性的抵触申请文件;

T: 申请日或优先权日当天或之后公布的, 可以对所要求保护发明的理论或原理提供清楚解释的文件, 或者可显示出所要求保护发明的推理或事实不成立的文件;

L: 除 X、Y、A、R、P、E 和 T 类文件之外的文件。

审 查 员: 王黎  
2024 年 09 月 08 日

审查部门: 专利审查协作四川中心