



(19) 中華民國智慧財產局

(12) 新型說明書公告本

(11) 證書號數：TW M664947 U

(45) 公告日：中華民國 113 (2024) 年 12 月 21 日

(21) 申請案號：113211916

(22) 申請日：中華民國 113 (2024) 年 11 月 01 日

(51) Int. Cl. : **G06Q90/00 (2006.01)**

(71) 申請人：合作金庫商業銀行股份有限公司(中華民國) TAIWAN COOPERATIVE BANK CO., LTD. (TW)

臺北市松山區長安東路二段 225 號

(72) 新型創作人：吳孟珊 (TW)

(74) 代理人：李世章；秦建譜

申請專利範圍項數：10 項 圖式數：2 共 17 頁

(54) 名稱

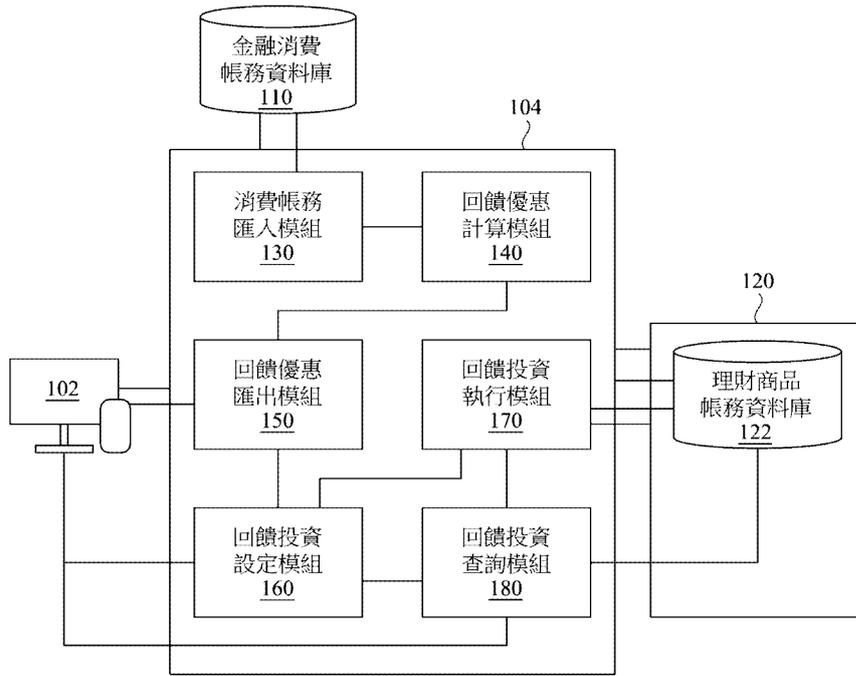
環境/社會/公司治理回饋暨理財系統

(57) 摘要

本揭露的實施例提供一種環境/社會/公司治理回饋暨理財系統，包括輸入輸出裝置及處理器。處理器包括消費帳務匯入模組、回饋優惠計算模組、回饋投資設定模組及回饋投資執行模組。消費帳務匯入模組匯入客戶的複數個金融消費帳務資料。回饋優惠計算模組根據優惠計算條件來針對環境/社會/公司治理商品的消費金額進行回饋計算，並產生回饋訊息。回饋投資設定模組提供給客戶透過輸入輸出裝置設定環境/社會/公司治理回饋投資計畫。回饋投資執行模組為客戶執行環境/社會/公司治理回饋投資計畫。

Embodiments of this disclosure provide an environmental/social/governance reward and financial management system, including an input/output device and a processor. The processor includes a credit card account import module, a reward offer calculation module, a reward investment setting module and a reward investment execution module. The credit card account import module imports a plurality of credit card account data of a customer. The reward offer calculation module performs reward calculation based on a sum of consumption of an environmental/social/governance product based on a discount calculation condition, and generates a reward message. The reward investment setting module provides the customer to set an environmental/social/governance reward investment plan through the input/output device. The reward investment execution module implements the environmental/social/governance reward investment plan for the customer.

指定代表圖：



第 1 圖

符號簡單說明：

100:環境/社會/公司治理
回饋暨理財系統

102:輸入輸出裝置

104:處理器

110:金融消費帳務資料
庫

120:理財商品帳務系統

122:理財商品帳務資料
庫

130:消費帳務匯入模組

140:回饋優惠計算模組

150:回饋優惠匯出模組

160:回饋投資設定模組

170:回饋投資執行模組

180:回饋投資查詢模組



M664947

【新型摘要】

【中文新型名稱】環境/社會/公司治理回饋暨理財系統

【英文新型名稱】ENVIRONMENTAL/SOCIAL/GOVERNANCE REWARD AND FINANCIAL MANAGEMENT SYSTEM

【中文】

本揭露的實施例提供一種環境/社會/公司治理回饋暨理財系統，包括輸入輸出裝置及處理器。處理器包括消費帳務匯入模組、回饋優惠計算模組、回饋投資設定模組及回饋投資執行模組。消費帳務匯入模組匯入客戶的複數個金融消費帳務資料。回饋優惠計算模組根據優惠計算條件來針對環境/社會/公司治理商品的消費金額進行回饋計算，並產生回饋訊息。回饋投資設定模組提供給客戶透過輸入輸出裝置設定環境/社會/公司治理回饋投資計畫。回饋投資執行模組為客戶執行環境/社會/公司治理回饋投資計畫。

【英文】

Embodiments of this disclosure provide an environmental/social/governance reward and financial management system, including an input/output device and a processor. The processor includes a credit card account import module, a reward offer calculation module, a reward investment setting module and a reward investment execution module. The credit card account import module imports a plurality of credit card account data of a customer. The reward offer calculation module performs reward calculation based on a sum of consumption of an environmental/social/governance

product based on a discount calculation condition, and generates a reward message. The reward investment setting module provides the customer to set an environmental/social/governance reward investment plan through the input/output device. The reward investment execution module implements the environmental/social/governance reward investment plan for the customer.

【指定代表圖】第(1)圖。

【代表圖之符號簡單說明】

1 0 0	:	環境 / 社會 / 公司治理回饋暨理財系統
1 0 2	:	輸入輸出裝置
1 0 4	:	處理器
1 1 0	:	金融消費帳務資料庫
1 2 0	:	理財商品帳務系統
1 2 2	:	理財商品帳務資料庫
1 3 0	:	消費帳務匯入模組
1 4 0	:	回饋優惠計算模組
1 5 0	:	回饋優惠匯出模組
1 6 0	:	回饋投資設定模組
1 7 0	:	回饋投資執行模組
1 8 0	:	回饋投資查詢模組

【新型說明書】

【中文新型名稱】環境/社會/公司治理回饋暨理財系統

【英文新型名稱】ENVIRONMENTAL/SOCIAL/GOVERNANCE REWARD AND FINANCIAL MANAGEMENT SYSTEM

【技術領域】

【0001】 本揭露有關一種環境/社會/公司治理回饋暨理財系統。

【先前技術】

【0002】 近年來，永續金融成為金融發展政策的核心。綠色金融是一種以永續發展為基礎，以友善環境為目標而創建的金融商品或金融服務，同時滿足「環境保護」及「資本主義」的解決方案。因此，金融機構以環境保護（Environmental）、社會責任（Social）、公司治理（Governance）（即 ESG）及永續金融作為重點推動項目。

【0003】 有鑒於此，為了因應 ESG，邀請並鼓勵金融機構（例如銀行）的客戶一同愛地球，本揭露提供一種環境/社會/公司治理（ESG）回饋暨理財系統。

【新型內容】

【0004】 本揭露的實施例提供一種環境/社會/公司治理回饋暨理財系統，適配以為一客戶提供一消費帳務的一環

境/社會/公司治理回饋，且包括輸入輸出裝置及處理器。輸入輸出裝置配置以提供給該客戶操作及控制。處理器通訊連接輸入輸出裝置，並與金融消費帳務資料庫及理財商品帳務系統串接，金融消費帳務資料庫包括複數個金融消費帳務資料，理財商品帳務系統包括理財商品帳務資料庫，且理財商品帳務資料庫包括複數個理財商品及對應於理財商品的複數個商品資料。處理器包括消費帳務匯入模組、回饋優惠計算模組、回饋投資設定模組及回饋投資執行模組。消費帳務匯入模組與金融消費帳務資料庫串接，配置以到達設定期間時，自金融消費帳務資料庫中匯入客戶的複數個金融消費帳務資料，其中金融消費帳務資料包括複數個消費商品。回饋優惠計算模組訊號連接消費帳務匯入模組，配置以當消費商品包括環境/社會/公司治理商品時，根據優惠計算條件來針對環境/社會/公司治理商品的消費金額進行回饋計算，並產生回饋訊息。回饋投資設定模組通訊連接該輸入輸出裝置，配置以提供給客戶透過輸入輸出裝置設定環境/社會/公司治理回饋投資計畫。回饋投資執行模組訊號連接回饋投資設定模組，並與理財商品帳務系統串接，配置以根據環境/社會/公司治理回饋投資計畫為客戶執行環境/社會/公司治理回饋投資計畫。

【圖式簡單說明】

【0005】 為讓本揭露和其他目的、特徵、優點與實施例能更明顯易懂，所附圖式之說明如下：

第 1 圖是根據本揭露的一些實施例的環境/社會/公司治理回饋暨理財系統的功能方塊示意圖；以及

第 2 圖是根據本揭露的一些實施例的環境/社會/公司治理回饋暨理財系統的流程圖。

【實施方式】

【0006】 以下將以圖式及詳細敘述清楚說明本揭露的精神，任何所屬技術領域中具有通常知識者在瞭解本揭露的實施例後，當可由本揭露所教示之技術，加以改變及修飾，其並不脫離本揭露的精神與範圍。

【0007】 本揭露中的用語只用於描述特定實施例，而非用於限制本揭露。單數形式如「一」、「這」、「此」、「本」以及「該」，如本揭露所用，同樣也包含複數形式。

【0008】 關於本文中所使用之「耦接」或「訊號連接」，均可指二或多個模組或裝置相互直接作實體接觸，或是相互間接作實體接觸，亦可指二或多個模組或裝置相互操作或動作。關於本文中所使用之「包含」、「包括」、「具有」等用語，均為開放性的用語，即意指包含但不限於。

【0009】 請參閱第 1 圖，第 1 圖是根據本揭露的一些實施例的環境/社會/公司治理回饋暨理財系統的功能方塊示意圖。本揭露的環境/社會/公司治理 (environmental, social, and governance, ESG) 回饋暨理財系統 100 適配以為客戶提供金融消費的環境/社會/公司治理 (ESG) 回饋。在一些實施例中，環境/社會/公司治理回饋暨理財

系統 100 透過行動銀行應用程式或網路銀行來實現。

【0010】 環境/社會/公司治理回饋暨理財系統 100 包括輸入輸出裝置 102 及處理器 104。輸入輸出裝置 102 通訊連接處理器 104，配置以提供給金融消費的客戶操作及控制處理器 104。在一些實施例中，輸入輸出裝置 102 包括桌上型電腦、筆記型電腦、平板電腦、智慧型手機或其組合。另外，輸入輸出裝置 102 透過網路來通訊連接處理器 104。

【0011】 處理器 104 與金融消費帳務資料庫 110 及理財商品帳務系統 120 串接。金融消費帳務資料庫 110 包括複數個金融消費帳務資料，且金融消費帳務資料包括信用卡消費、電子支付消費、轉帳消費或其組合，及金融消費帳務資料包括更包括對應於信用卡消費、電子支付消費或轉帳消費的複數個消費日期、複數個消費商品、複數個消費金額、複數個繳款日或其組合。在一些實施例中，消費商品包括環境/社會/公司治理(ESG)商品。在一些實施例中，ESG 商品包括環保商品、永續商品、零碳商品、線上無紙繳費或其組合。

【0012】 於執行客戶的環境/社會/公司治理(ESG)回饋投資計畫時，理財商品帳務系統 120 配置以為客戶(投資人)進行理財商品的投資，且理財商品帳務系統 120 包括理財商品帳務資料庫 122。理財商品帳務資料庫 122 包括複數個理財商品及對應於理財商品的複數個商品資料，理財商品包括基金(例如 ESG 基金)、持股信託、儲蓄險、

智能理財商品、定期存款或其組合，且商品資料包括投資報酬率、利率、波動率、流動率、分期利變或其組合。

【0013】 處理器 104 包括消費帳務匯入模組 130、回饋優惠計算模組 140、回饋優惠匯出模組 150、回饋投資設定模組 160、回饋投資執行模組 170 及回饋投資查詢模組 180。

【0014】 消費帳務匯入模組 130 與金融消費帳務資料庫 110 串接，配置以到達一設定期間時，自金融消費帳務資料庫 110 中匯入客戶的複數個金融消費帳務資料。在一些實施例中，設定期間是由系統管理員(例如金融機構的行員)進入消費帳務匯入模組 130 進行設定。在一些實施例中，設定期間包括二周、一個月、三個月、六個月或此等值中任意兩者之間的任何期間。

【0015】 回饋優惠計算模組 140 訊號連接消費帳務匯入模組 130，配置以當消費商品包括 ESG 商品時，根據優惠計算條件來針對該 ESG 商品的消費金額進行回饋計算，並產生回饋訊息。在一些實施例中，優惠計算條件與金融機構的行銷策略有關。在一些實施例中，優惠計算條件包括回饋 1%、2%、3%、4%、5%、6%、7%、8%、9%、10% 或此等值中任意兩者之間的任何值。在一些實施例中，回饋訊息包括 ESG 商品、消費金額、優惠計算條件、ESG 回饋或其組合。在一些實施例中，ESG 回饋包括紅利點數回饋及現金回饋。

【0016】 回饋優惠匯出模組 150 訊號連接回饋優惠計算

模組 140，並通訊連接客戶的輸入輸出裝置 102，配置以將 ESG 商品的回饋訊息輸出至輸入輸出裝置 102，以供客戶知悉。

【0017】 回饋投資設定模組 160 訊號連接回饋優惠匯出模組 150，並通訊連接客戶的輸入輸出裝置 102，配置以提供給客戶透過輸入輸出裝置 102 設定 ESG 回饋投資計畫。在一些實施例中，ESG 回饋投資計畫包括設定環境/社會/公司治理(ESG)回饋門檻、選擇多個理財商品的其中一者或多者、選擇投資帳戶或其組合。

【0018】 回饋投資執行模組 170 訊號連接回饋投資設定模組 160，並與理財商品帳務系統 120 串接，配置以根據 ESG 回饋投資計畫為客戶執行 ESG 回饋投資計畫。具體地，當達到 ESG 回饋門檻時，回饋投資執行模組 170 配置以根據客戶選擇的理財商品為客戶執行 ESG 回饋投資計畫。

【0019】 在一些實施例中，於投資收益後，理財商品帳務系統 120 配置以產生投資收益訊息，並將客戶的投資收益訊息儲存至理財商品帳務資料庫 122 中，其中投資收益訊息包括 ESG 回饋投資計畫及投資收益所得。另外，理財商品帳務系統 120 更配置以將投資收益所得存入客戶的投資帳戶中。

【0020】 回饋投資查詢模組 180 訊號連接回饋投資執行模組 170，與理財商品帳務資料庫 122 串接，並通訊連接輸入輸出裝置 102，配置以提供給客戶透過輸入輸出裝

置 102 查詢 ESG 回饋投資計畫的進度及 / 或投資收益訊息。在一些實施例中，於投資收益後，回饋投資查詢模組 180 更配置以自動地將投資收益訊息傳輸至客戶的輸入輸出裝置 102，以供客戶知悉。在一些實施例中，ESG 回饋投資計畫的進度包括未執行、已執行、已收益或其組合。

【0021】 請參閱第 2 圖，第 2 圖是根據本揭露的一些實施例的環境 / 社會 / 公司治理回饋暨理財系統的流程圖。

【0022】 於步驟 S201 中，消費帳務匯入模組 130 到達設定期間時，自金融消費帳務資料庫 110 中匯入客戶的複數個金融消費帳務資料。於步驟 S203 中，回饋優惠計算模組 140 判斷消費商品是否包括 ESG 商品。

【0023】 若否，則進入步驟 S205 中，流程結束。若是，則進入步驟 S207 中，回饋優惠計算模組 140 訊號根據優惠計算條件來針對該 ESG 商品的消費金額進行回饋計算，並產生回饋訊息。

【0024】 接著，於步驟 S209 中，回饋投資執行模組 170 判斷客戶是否已設定 ESG 回饋投資計畫。若否，則進入步驟 S211 中，請求客戶透過輸入輸出裝置 102 進入回饋投資設定模組 160 設定 ESG 回饋投資計畫。若是，則進入步驟 S213，回饋投資執行模組 170 根據 ESG 回饋投資計畫為客戶執行 ESG 回饋投資計畫。

【0025】 進一步地，於步驟 S215 中，回饋投資查詢模組 180 判斷客戶的 ESG 回饋投資計畫是否有投資收益。若

否，則回到步驟 S 2 1 3 中，回饋投資執行模組 1 7 0 繼續為客戶執行 ESG 回饋投資計畫。若是，則進入步驟 S 2 1 7 中，理財商品帳務系統 1 2 0 將投資收益所得存入客戶的投資帳戶中，並產生投資收益訊息。另外，回饋投資查詢模組 1 8 0 將投資收益訊息傳輸至客戶的輸入輸出裝置 1 0 2，以供客戶知悉。

【0026】 綜合以上所述，本揭露的環境/社會/公司治理回饋暨理財系統可以讓客戶在購買 ESG 產品(例如使用信用卡進行刷卡消費與 ESG 產品)時，可以獲得 ESG 回饋點數或 ESG 回饋現金。並且，這些 ESG 回饋點數或 ESG 回饋現金可以讓客戶於線上設定投資，進而為客戶進行理財作業。據此，無形間，客戶與金融機構(例如銀行)一同完成愛地球的行動，又可以協助客戶在無形中累積財富，而達成無時無刻的理財狀態，藉此提高客戶的黏著度。

【0027】 雖然本案以實施例揭露如上，然其並非用以限定本案，任何熟習此技藝者，在不脫離本案之精神和範圍內，當可作各種之更動與潤飾，因此本案之保護範圍當視後附之申請專利範圍所界定者為準。

【符號說明】

【0028】

1 0 0 : 環境/社會/公司治理回饋暨理財系統

1 0 2 : 輸入輸出裝置

1 0 4	:	處 理 器
1 1 0	:	金 融 消 費 帳 務 資 料 庫
1 2 0	:	理 財 商 品 帳 務 系 統
1 2 2	:	理 財 商 品 帳 務 資 料 庫
1 3 0	:	消 費 帳 務 匯 入 模 組
1 4 0	:	回 饋 優 惠 計 算 模 組
1 5 0	:	回 饋 優 惠 匯 出 模 組
1 6 0	:	回 饋 投 資 設 定 模 組
1 7 0	:	回 饋 投 資 執 行 模 組
1 8 0	:	回 饋 投 資 查 詢 模 組
S 2 0 1 , S 2 0 3 , S 2 0 5 , S 2 0 7 , S 2 0 9 , S 2 1 1 , S 2 1 3 , S 2 1 5 , S 2 1 7 :		步 驟

【新型申請專利範圍】

【請求項 1】一種環境/社會/公司治理回饋暨理財系統，適配以為一客戶提供一金融消費的優惠，且該環境/社會/公司治理回饋暨理財系統包括：

一輸入輸出裝置，配置以提供給該客戶操作及控制；以及

一處理器，通訊連接該輸入輸出裝置，並與一金融消費帳務資料庫及一理財商品帳務系統串接，該金融消費帳務資料庫包括複數個金融消費帳務資料，該理財商品帳務系統包括一理財商品帳務資料庫，且該理財商品帳務資料庫包括複數個理財商品及對應於該些理財商品的複數個商品資料，其中該處理器包括：

一消費帳務匯入模組，與該金融消費帳務資料庫串接，配置以到達一設定期間時，自該金融消費帳務資料庫中匯入該客戶的該些金融消費帳務資料，其中該些金融消費帳務資料包括複數個消費商品；

一回饋優惠計算模組，訊號連接該消費帳務匯入模組，配置以當該些消費商品包括一環境/社會/公司治理商品時，根據一優惠計算條件來針對該環境/社會/公司治理商品的一消費金額進行回饋計算，並產生一回饋訊息，其中該回饋訊息包括該環境/社會/公司治理商品、該消費金額、該優惠計算條件、一環境/社會/公司治理回饋或其組合；

一回饋投資設定模組，通訊連接該輸入輸出裝置，配

置以提供給該客戶透過該輸入輸出裝置設定一環境/社會/公司治理回饋投資計畫；以及

一回饋投資執行模組，訊號連接該回饋投資設定模組，並與該理財商品帳務系統串接，配置以根據該環境/社會/公司治理回饋投資計畫為該客戶執行該環境/社會/公司治理回饋投資計畫。

【請求項 2】如請求項 1 所述之環境/社會/公司治理回饋暨理財系統，其中該處理器進一步包括：

一回饋優惠匯出模組，訊號連接該回饋優惠計算模組，並通訊連接該輸入輸出裝置，配置以將該回饋訊息輸出至該輸入輸出裝置。

【請求項 3】如請求項 1 所述之環境/社會/公司治理回饋暨理財系統，其中該環境/社會/公司治理回饋包括一紅利點數回饋及一現金回饋。

【請求項 4】如請求項 1 所述之環境/社會/公司治理回饋暨理財系統，其中該些金融消費帳務資料更包括一信用卡消費、一電子支付消費、一轉帳消費或其組合。

【請求項 5】如請求項 1 所述之環境/社會/公司治理回饋暨理財系統，其中該環境/社會/公司治理回饋投資計畫包括設定一環境/社會/公司治理回饋門檻、選擇該些理財商

品的其中一者或多者、選擇一投資帳戶或其組合。

【請求項 6】如請求項 5 所述之環境/社會/公司治理回饋暨理財系統，其中於執行該環境/社會/公司治理回饋投資計畫時，該理財商品帳務系統配置以為該客戶進行該些理財商品的其中一者或多者的投資。

【請求項 7】如請求項 5 所述之環境/社會/公司治理回饋暨理財系統，其中於投資收益後，該理財商品帳務系統配置以產生一投資收益訊息，並將該投資收益訊息儲存至該理財商品帳務資料庫中，其中該投資收益訊息包括一投資收益所得。

【請求項 8】如請求項 7 所述之環境/社會/公司治理回饋暨理財系統，其中該理財商品帳務系統更配置以將該投資收益所得存入該客戶的該投資帳戶中。

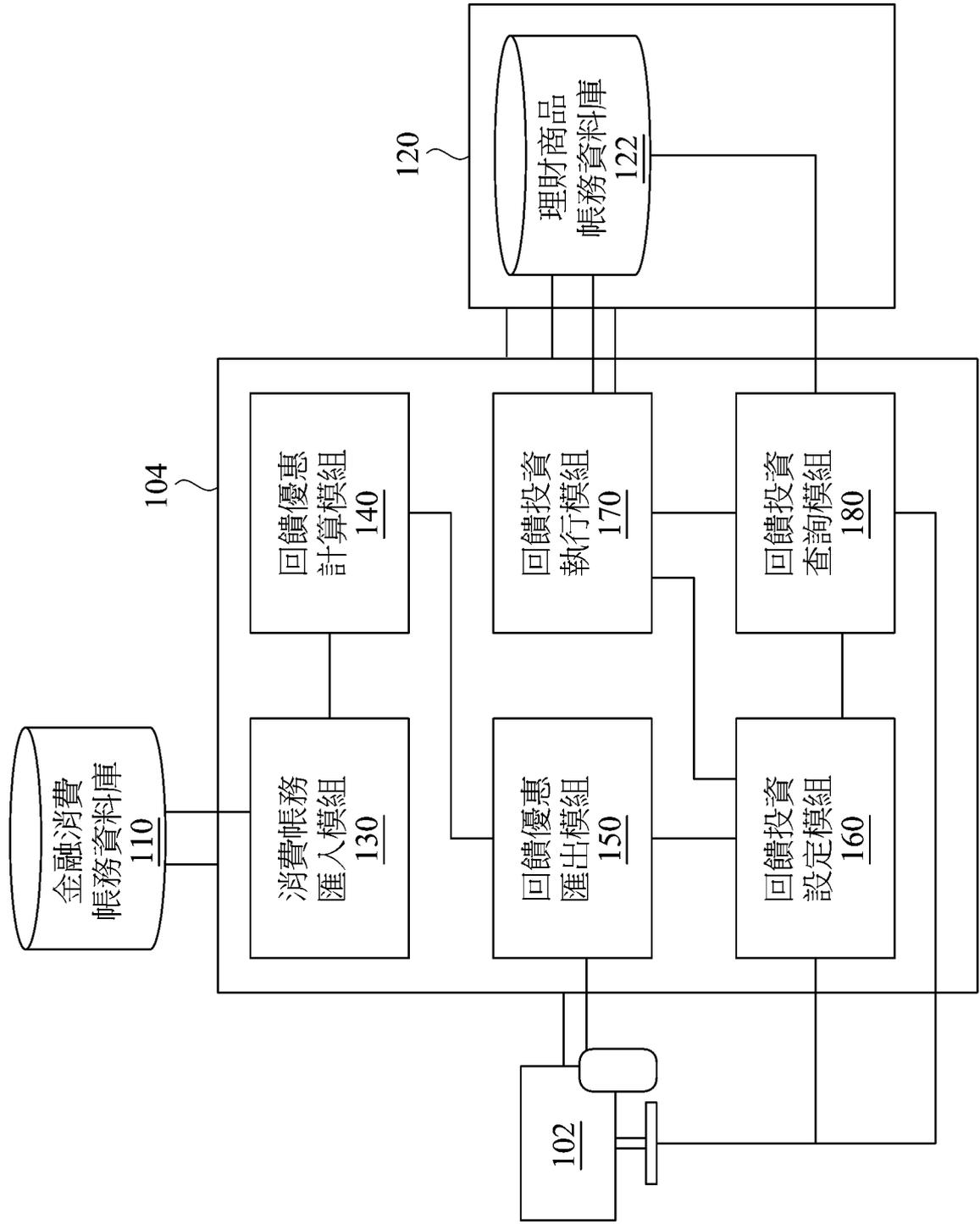
【請求項 9】如請求項 7 所述之環境/社會/公司治理回饋暨理財系統，其中該處理器進一步包括：

一回饋投資查詢模組，訊號連接該回饋投資執行模組，與該理財商品帳務資料庫串接，並通訊連接該輸入輸出裝置，配置以提供給該客戶透過該輸入輸出裝置查詢該環境/社會/公司治理回饋投資計畫的進度或該投資收益訊息。

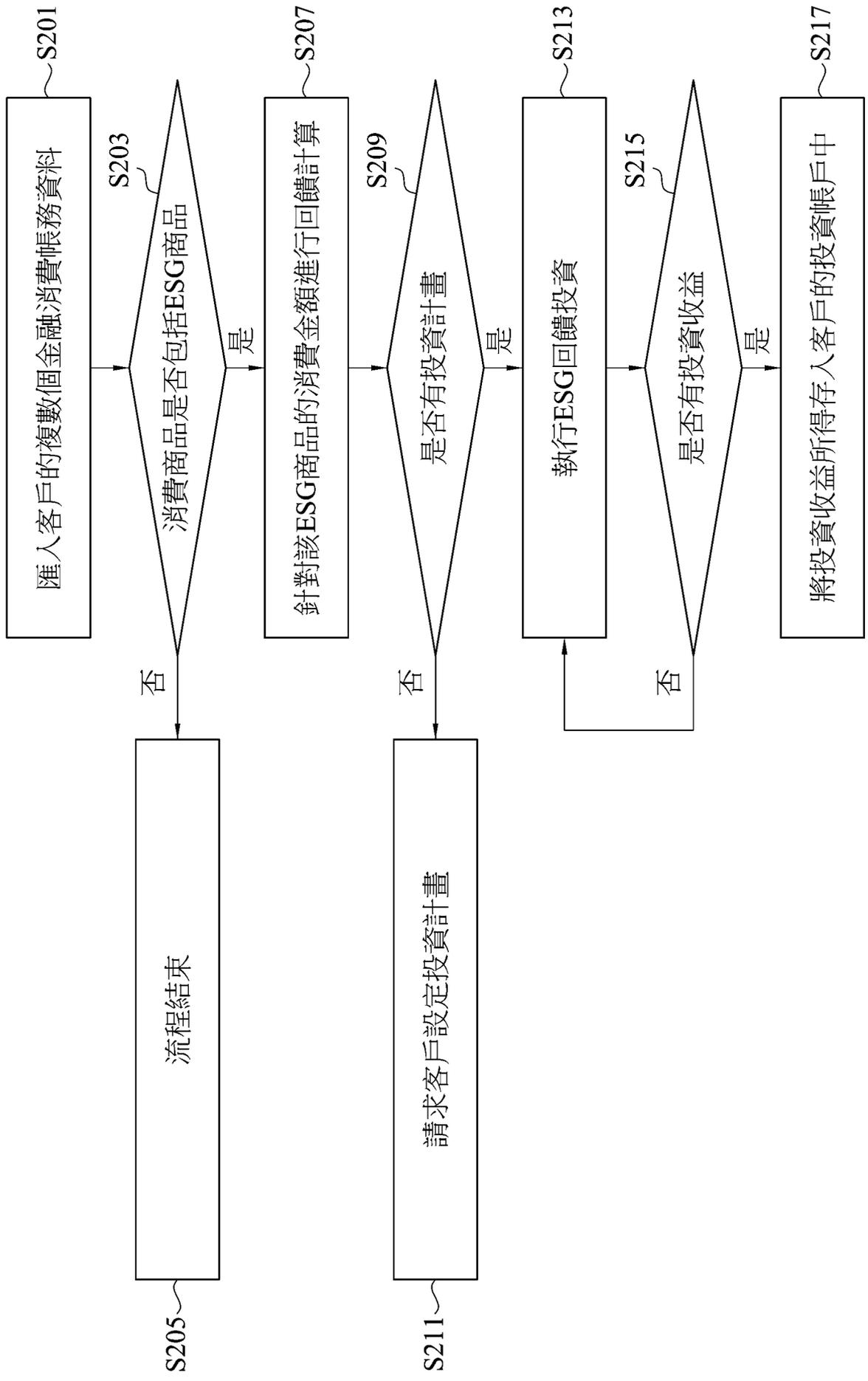
【請求項 10】如請求項 9 所述之環境 / 社會 / 公司治理回饋暨理財系統，其中於投資收益後，該回饋投資查詢模組更配置以自動地將該投資收益訊息傳輸至該輸入輸出裝置。

【新型圖式】

100



第 1 圖



第 2 圖