I358042

(19)中華民國智慧財產局

(12)發明說明書公告本 **(11)證書號數：TW I358042B1**

(45)公告日： 中華民國 101 (2012) 年 02 月 11 日

(21)申請案號：096116081 (22)申請日： 中華民國 96 (2007) 年 05 月 07 日

(51)Int. Cl.： *G06Q40/00 (2006.01)*

(30)優先權：2007/03/16 中華民國 096109015

(71)申請人：喬美國際網路股份有限公司 (中華民國) (TW)

臺北市南港區忠孝東路 6 段 21 號 12 樓之 7

(72)發明人：簡永松 (TW)

(56)參考文獻：

TW	482969	TW	497059
TW	527551	TW	544609
TW	550490	TW	I231682
TW	200411474	TW	200629101
US	2001/0027436A1	US	2002/0169708A1
US	2003/0031003A1	US	2005/0131809A1
US	2005/0240504A1		

審查人員：黃炳燻

申請專利範圍項數：8 項 圖式數：7 共 40 頁

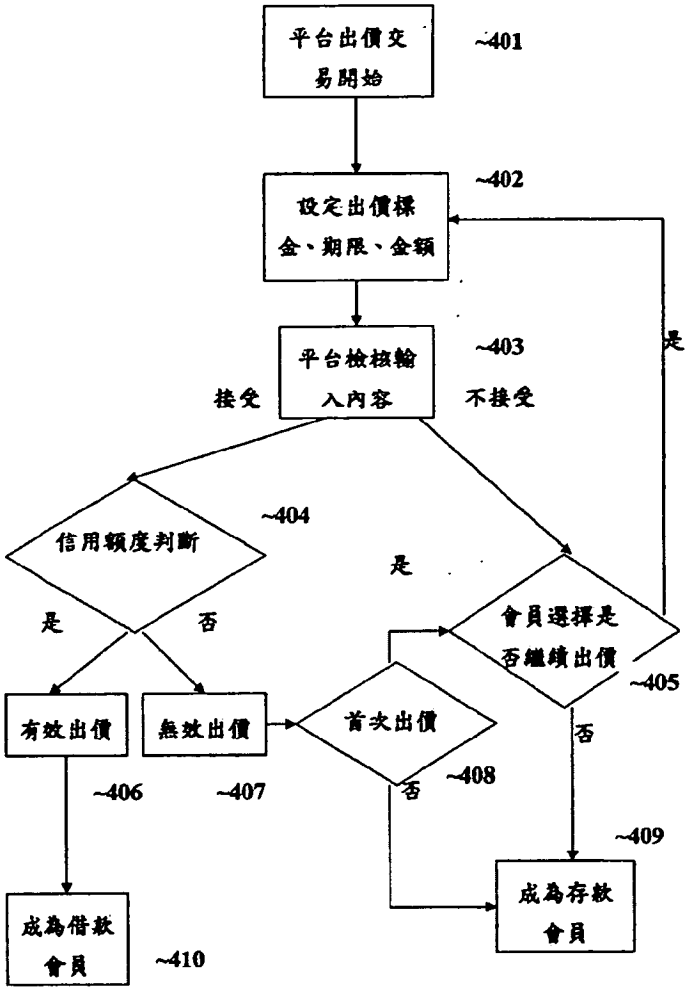
(54)名稱

架構線上自主性利率存借平台之方法與系統

(57)摘要

本發明係一種架構線上自主性利率存借平台的系統與方法，該方法係用於直接金融電子商務上。本平台之運作形式，為會員單方和平台方一對一以利率競逐所完成的資金交易方式；平台內部存在著龐大的存借金流活動。

會員經資格審核並完成平台登錄後，會員可依據自身交易動機決定是否進行信用額度申請。獲得信用額度會員，可於平台提供之出價介面輸入相關交易條件，並藉由平台管理伺服器與銀行或金融服務機構進行一次或多次出價交易，最後平台管理伺服器依據平台出價交易結果，進行資金收付，並完成交割結算。


平台出價交易開始
~401
設定出價標金、期限、金額
~402
平台檢核輸入內容
~403
接受
不接受
是
信用額度判斷
~404
是
否
是
會員選擇是否繼續出價
~405
否
有效出價
無效出價
首次出價
~408
否
~406
~407
~409
成為存款會員
成為借款會員
~410

第四圖

第四圖

六、發明說明：

【發明所屬之技術領域】

[0001] 本發明係一種架構線上自主性利率存借平台之方法，該方法係反應網路科技時代，直接金融電子商務的存借方法。其特色是：金融商品客製化以及存借利率由消費者和銀行或相關金融產業方決定；銀行或金融相關服務業，則改變傳統間接金融賺取利差方式，在沒有資金成本的情況下，運用龐大、迅速、確實的網路技術及存借一體的方式，創造存借款雙方虛擬相遇機會，賺取手續費。

【先前技術】

[0002] 本發明為架構線上自主性利率存借平台的方法與系統，屬於金融電子商務範疇。能在網路科技快速、便捷、安全、公平的基礎上，提供消費者客製化的金融商品，並利用網上不斷出價的機制，達到消費者自己決定利率的目標，解決網路科技時代，銀行或相關金融業既有間接金融模式的困境。

[0003] 傳統金融的存借系統，都是由不特定人將錢存入銀行，由銀行支付存款利息，再由銀行借給不特定人，收取較高的貸款利息，賺取利差；這種存借方式，被稱為間接金融。間接金融時代，存借雙方都受到資訊封閉的影響，銀行家們掌握相對的資訊的優勢。因此，金融史學家們認為：間接金融時代，銀行賺的是資訊不對稱的錢。

[0004] 儘管傳統的年代，民間標會形式的直接金融是另一種存借的形式，填補一些民間小額貸款的飢渴需求。奈何“

標”這個動作，難以充分滿足借款者對資金的渴望，“會”這個群體，對借款方和存款方來說，卻是莫大的一堵牆，無法完全反應存、借雙方的需求。

[0005] 網路科技蓬勃發展以後，任何具有物理形式的有形物體以及服務，都紛紛虛擬的電子商務化，接近資訊形式的金錢自不能例外。初期，一些有識的銀行家們，引進電腦資訊系統，將傳統的金融業務e化，以達到傳統金融業務的便捷，迅速、確實的目標，大量降低人力物力。可是，具有前瞻眼光的金融企業及專家，並不以此為滿足，他們認為：現階段e化的銀行是銀行和客戶的封閉系統，它還沒有反映出網路科技時代，達到交易雙方資訊對稱時，直接金融所應展現的交易型式；為此，全世界的銀行家們莫不苦心孤詣的在尋求問題的答案。首先，它需創造存借雙方無距離的接觸，而且，它還需要提供消費者利率的主動權，套一句電子商務術語，就是客製化的金融商品。

[0006] 2005年的英國ZOPA公司，ZOPA，www.zopa.com，創造一個存、借雙方風險分散的網路金融存借平台，這種近接於直接金融的存借方法，牽涉到太多的人為操作，而且，祇限於微型金融；2006年，美國加州prosper（www.prosper.com）利用社群概念來經營存借，又如美國專利編號：2006/ 0224502A1:”System and method for online peer-to-peer banking” 所提及之發明內容，基本上，這些都是傳統金融產品營業行為的強化，而不是網路科技時代最佳化的存借機制。

[0007] 有鑑於此，如何形塑網路科技時代應有的存借交易機制，就是我們努力的目標。首先，我們必需將發球權還給消費方，由存、借方的消費者根據自己的生涯規劃，設定符合自我需求的客製化金融商品；其次存放款利率，也不應該由銀行單方面決定，而應該由銀行訂一個底價，由客戶根據對資金的需求度，加碼來決定。本發明大大的顛覆了傳統金融的存借模式，打破了長久以來傳統金融世界自我設限的封閉領域，可徹底解決長期以來存借形式資訊不對稱的問題。

【發明內容】

[0008] 由前述可知，目前金融界正如火如荼進行的e化，乃是傳統間接金融的電子化，故一個真正反映網路科技時代的直接金融商品，是令人期待的。

[0009] 本發明的目的在於提供銀行或相關金融行業，一種完全客製化，以及利率自主的直接金融作業系統。在存借一體的基礎上，由平台提供者（銀行或金融相關行業）在網上建置本發明之存借平台，並擔任徵信、結算、給付、保證之任務。消費方可根據自己的需要任意填充出價金額、期數、間隔時間等參加平台之必需條件，經銀行或相關金融行業核准後，存借平台開始啓動。消費者若沒有向銀行領有信用額度，則為純粹的存款者，必需接受銀行的基礎報價；待消費者累積信用、創造足夠額度時，則可在平台進行出價，出價金額為銀行或金融服務業者接受時則成為借款者，未獲接受，則繼續成為存款者，同時得到較高的利息。當消費者一開始就向銀行領

有信用額度，則可得到利率自主權，和銀行或金融服務業競逐利率。雙方交易行為表面看來，消費者是和銀行或金融相關行業的對奕，其實不然，當銀行面對無數個消費者時，就產生資金供給和需求的配置，其間存借雙方虛擬的零距離的接觸自然產生，即達到資金操作的最高效率性：

[0010] 本發明改變傳統銀行和金融相關機構現有的存借方式，不僅顛覆了金融體系的存借模式，更滿足了網路科技世界夢寐以求的合理的直接金融存借方式；相對於傳統的間接金融存借和理財方式，它具有以下的進步性和產業利用性：

[0011] 1.本發明的目的，在於解決網路科技快速發展，資訊向消費者傾斜，所造成的傳統間接金融業的經營困境；反映出金融業界引頸盼望的金融電子商務的存借系統。

[0012] 2.本發明之目的，在於透過網際網路建立線上存借平台，連結現有銀行或金融服務業的徵信、額度控管、保證和給付業務，讓平台會員與銀行或金融服務業有機會依據自身資金供需情況，進行資金交易，迅速而有效的大量創造銀行或金融服務業與客戶直接相遇的機會，使存借因一體而成為沒有距離，不需中介的直接金融最佳狀態。

[0013] 3.本發明之目的，在建立一個客戶與銀行或金融服務業的資金對話平台。客戶可透過連續出價方式，與銀行進行資金價格對話，使利率可有效反映市場資金狀況及客

戶資金需求強度；進而尋求雙方資金供需的均衡價格。

[0014] 4.本發明之目的，在於建立一個線上利率自主的資金交易平台，會員可依據自身資金機會成本及需求期間長短，透過出價機制，自主決定成為存款者或借款者，並依據出價結果決定存借利率價格。

[0015] 5.本發明的目的，在於利用網際網路的特性和系統平台的機制，讓消費者與銀行業或金融相關機構進行連結，打破時間和空間的限制，可以24小時線上服務；即時反應各時點資金價格，並可以擴大偏遠地區「金融服務權」的保護。

[0016] 6.本發明的目的在於透過網路和平台系統的運作，讓會員與金融機構直接進行碰觸，改變傳統銀行及金融業賺取借貸利差的間接金融思維，促成一個開放賺取手續費的網路銀行的實現。

[0017] 7.本發明的目的，在於建構一個存借資金平台，開放給各法人及自然人會員參與，以資金出價為手段，將資金依據需求強度，引導資金進行有效率分配，將可提升金融市場效率性，並促進經濟成長。

[0018] 8.本發明的目的，在於利用網際網路的特性，讓客戶與金融機構增加直接聯繫機會。由於交易雙方直接聯繫，交易人並可與金融機構進行議價，將可降低金融操作過程所發生的交易成本，提高操作效率。

[0019] 9.本發明的目的，在於提供會員全客製化的金融商品，會員可以根據自己資金狀況及資金規劃需要，在線上存

借平台進行存款或取得應用資金，其利率則根據個人的需求強度和金融機構資金寬鬆程度進行浮動。

[0020] 10.本發明的目的在於提供會員一項全新的理財觀念，會員可以自我創造信用，在本平台或其他金融機構所經營資金交易平台間進行套利規劃，並可搭配其他金融商品提升資金報酬。

[0021] 11.本發明在公平、公正、公開的線上平台上進行，平台運作將可免除人為操縱的影響，會員完全自由參與，達到資金市場上利率發現的目的。

[0022] 12.本發明係架構於網際網路的基礎上，可以降低參與者時間空間限制，國內外消費者皆可申請成為平台會員，進行不同區間及交易幣別資金交易，擴大本交易平台業務層面。

[0023] 13.本發明創造一個龐大的資金供給和需求系統，卻單純化的反映出消費者和銀行方的資金競逐，表現出網路世界的虛擬情境。

[0024] 本發明係一種架構線上自主性利率存借平台之方法，其係以一管理伺服器透過網際網路與通過申請成為會員審查之會員連線，同時管理伺服器亦提供特定網頁，供不特定使用者的電腦與其連結。

[0025] 不特定的使用者係指完成所有基本資料輸入經平台審查申請，並核准參加成為會員者(以下稱為會員)。會員進入自主性利率存借平台，並且登錄會員帳號及會員密碼，經平台檢核會員身分，最後會員完成平台登錄；會員

參加平台出價交易，申請信用額度，經核准後，取得信用額度即可進入平台出價交易，若未通過信用額度申請者亦可以無信用額度之會員身分直接進入平台，接受平台訂定的利率成為存款者；平台出價交易開始，會員設定出價標金、期限、金額後，由平台檢核輸入內容，若平台接受輸入設定內容，且判斷信用額度足夠則為有效標金，即成為借款會員；若信用額度不足則為無效標金，由平台判定是否為首次出價，若是則由會員選擇是否繼續出價，若選擇繼續出價則重新設定出價標金、期限、金額；若選擇不再出價則結束平台出價交易；若不是首次出價，則成為存款會員；若平台不接受輸入設定內容，則由會員選擇是否繼續出價，若是則一樣回到重新設定出價標金、期限、金額；若否則結束交易；存款會員會由平台結算會員應繳款項，接著存款會員將當期應繳款項匯入平台進行交割；借款會員會由平台結算會員應收款項，接著平台將借款會員應收款項匯寄借款會員進行交割。

[0026] 本發明係指一架構線上自主性利率存借平台之方法，該方法用於架構線上自主性利率存借平台；申請者申請成為會員後登錄平台，並進行線上信用額度申請，以取得核准信用額度，接著進行平台出價交易，最後平台完成結算與交割。其特徵進一步包含以下步驟：

[0027] 一會員登錄自主性利率存借平台之步驟，此步驟用以使完成所有基本資料輸入並通過會員審查而成為會員之申請者取得會員資格，以進入平台，接著輸入會員帳號及

會員密碼以完成平台登錄；

[0028] 一會員線上信用額度申請步驟；此步驟用以使完成平台登錄之會員得以參加平台出價交易並於通過信用額度申請取得核准信用額度後，即可進入平台出價交易，若未通過信用額度申請者亦可以無信用額度之會員身分直接進入平台，接受平台訂定的利率成為存款者；會員完成平台登錄在此步驟亦可選擇不參加平台出價交易，單純進行資料查詢；

[0029] 一平台出價交易步驟；此步驟用以使平台出價交易進行，出價交易開始後，會員先設定出價標金、期限、金額，由平台檢核輸入內容，若平台接受輸入設定內容，且判斷信用額度足夠則為有效標金，並成為借款會員；若信用額度不足則由系統判斷是否為首次出價，若是則會員可選擇是否繼續出價，若選擇繼續出價則重新設定出價標金、期限、金額；若選擇不再出價則成為存款會員；若平台不接受輸入設定內容，則由會員選擇是否繼續出價，若是則一樣回到重新設定出價標金、期限、金額；若否則成為存款會員；

[0030] 一結算與交割步驟；此步驟用以使存款或借款會員完成應繳或應收款項結算交割；平台結算會員應繳及應收款項，通知會員將當期應繳款項匯入平台進行交割；平台將會員應收款項匯寄會員進行交割。

[0031] 為達本發明之目的，本發明提出一種架構線上自主性利率存借平台的方法，其特徵在於，該方法包含以下步驟

：

[0032] 會員網路登錄平台的步驟；會員線上申請信用額度及該平台之管理伺服器審核該會員之信用額度的步驟；執行平台出價交易的步驟，該步驟係指，平台提供會員出價設定介面，並藉由平台之管理伺服器進行會員平台出價交易，該管理伺服器參考資金供給、資金需求、資金水位、長短期利率變化而決定競價之標金；結算與交割的步驟，該步驟係指，平台之管理伺服器處理平台出價交易結果之結算與交割。

[0033] 更佳地，其中會員網路登錄平台包含以下步驟：會員線上申請，平台提供一會員帳號及會員密碼；會員登錄會員帳號與密碼，進入該平台；平台之管理伺服器檢核會員帳號與密碼，會員完成登錄。

[0034] 更佳地，其中會員線上申請信用額度包含以下步驟：會員選擇參加平台出價交易，若不參加則進行平台相關資料查詢，若參加則繼續選擇申請會員信用額度；會員若選擇申請信用額度，平台之管理伺服器即對會員信用額度進行審核；若會員審核通過，管理伺服器即賦予會員信用額度，會員可藉信用額度，進行平台出價交易。

[0035] 更佳地，其中會員線上申請信用額度包含以下步驟：會員選擇參加平台出價交易，若不參加可進行平台相關資料查詢，若參加則繼續選擇是否申請會員信用額度；會員若選擇不申請信用額度，則成為無信用額度之會員，並直接進入平台出價交易。

[0036] 更佳地，其中平台之管理伺服器對會員信用額度進行審核，若會員審核未通過，則成為無信用額度之會員，並直接進入平台出價交易。

[0037] 更佳地，其中平台出價交易包含以下步驟：平台出價交易開始；會員於平台設定介面輸入標金、期限、金額；平台檢核該會員輸入設定，若會員輸入設定無誤，則平台接受該設定，並檢核會員信用額度，若信用額度足夠，該會員則成為借款會員；平台檢核該會員輸入設定，若會員輸入設定有誤，則平台不接受，會員可選擇是否繼續出價，若會員不繼續出價，會員則成為存款會員；管理伺服器將上述平台出價交易之結果，儲存至平台出價交易資料庫。

[0038] 更佳地，其中該平台檢核會員信用額度，若信用額度不足夠，平台通知會員輸入設定之標金為無效標金，此時管理伺服器判斷該會員是否為首次出價， 若該會員為首次出價，則會員可選擇是否繼續出價。

[0039] 更佳地，其中該管理伺服器判斷該會員是否為首次出價， 若該會員非首次出價，該會員即成為存款會員。

[0040] 更佳地，其中該會員可選擇是否繼續出價，若會員選擇繼續出價，平台介面會回到設定標金、期限、金額，會員即可再行輸入設定。

[0041] 更佳地，其中該平台介面之標金設定，平台之管理伺服器可設定標金之上下限。

[0042] 更佳地，其中該平台介面之期限設定，平台之管理伺服

器可設定期限範圍及各期間距。

[0043] 更佳地，其中該平台介面之金額設定，金額上限即會員之信用額度，亦即平台賦予會員之信用額度加上會員在平台內之繳交金額總量。

[0044] 更佳地，其中該結算與交割步驟，該管理伺服器從平台出價交易資料庫擷取平台出價交易資料之訊息，針對該存款會員和該借款會員進行結算與交割。

[0045] 更佳地，其中對存款會員進行結算與交割，係指平台進行結算該會員應繳款項，接著會員將當期應繳款項匯入平台進行交割。

[0046] 更佳地，其中對該借款會員進行結算與交割，係指平台進行結算該會員應收款項，接著平台將會員應收款項匯寄會員進行交割。

[0047] 本發明提出一種架構線上自主性利率存借平台之系統，該系統有一管理伺服器，此管理伺服器透過網際網路、有線通訊裝置、無線通訊裝置、或區域網路等方式與會員連結，管理伺服器可產生會員信用額度，會員可藉此信用額度參加平台出價交易。同時管理伺服器亦提供網路連結，供會員以電腦、手機、PDA等裝置與其連結，該架構線上自主性利率存借平台系統進一步包含：

[0048] 一會員資訊資料庫，用以儲存經由該管理伺服器所處理而得到的會員資訊，該平台即以該資訊作為會員登錄之管控；

[0049] 一平台出價交易資料庫，用以儲存由該管理伺服器建立之平台 出價交易之資料，包括會員出價、管理伺服器審核資料及 進行平台出價交易之結果等；一存借方金流計算資料庫，用以儲存管理伺服器所運算之存借方資金流出入及標金利率；

[0050] 一結算與交割資料庫，用於儲存該管理伺服器進行該平台出價交易結算與交割之資料，平台之管理伺服器會對該結束平台出價交易之會員與該完成平台出價交易之會員分別進行結算與交割，並將資料存入此資料庫。

[0051] 其中該管理伺服器並可藉通訊網路、有線通訊裝置、無線通訊裝置與會員做一即時安全交換訊息，並與資料庫連結，將資料、訊息及結果分別存入所屬的資料庫。

【實施方式】

[0052] 本發明係關於一種架構線上自主性利率存借平台之方法，其係以一管理伺服器透過網際網路與通過申請成為會員審查之會員連線，同時管理伺服器亦提供特定網頁，供不特定使用者的電腦與其連結。

[0053] 不特定的使用者係指經平台審查申請，並核准參加成為會員者(以下稱為會員)。會員進入自主性利率存借平台，並且登錄會員帳號及會員密碼，經平台檢核後，完成平台登錄；會員參加平台出價交易並通過信用額度申請取得核准信用額度後，即可進入平台出價交易，若未通過信用額度申請者亦可以無信用額度之會員身分直接參加平台出價交易，在此，會員完成平台登錄後亦可選擇不參加平台出價交易，單純進行資料查詢；

[0054] 平台出價交易開始後，由會員設定出價標金、期限、金額，平台檢核輸入內容，若平台接受輸入設定內容，且判斷信用額度足夠則為有效標金，即成為借款會員；若信用額度不足則為無效標金，由平台判定是否為首次出價，若是，則由會員選擇是否繼續出價，若選擇繼續出價則重新設定出價標金、期限、金額；若選擇不再出價則結束平台出價交易；若不是首次出價，則成為存款會員；若平台不接受輸入設定內容，則由會員選擇是否繼續出價，若是，則一樣回到重新設定出價標金、期限、金額；若否，則成為存款會員；存款會員由平台結算會員應繳款項，接著存款會員將當期應繳款項匯入平台進行交割；借款會員由平台結算會員應收款項，接著平台將借款會員應收款項，匯寄借款會員進行交割。

[0055] 本發明係指一架構線上自主性利率存借平台之方法，該方法用於架構線上自主性利率存借平台；申請者申請成為會員後登錄平台，並進行線上信用額度申請，以取得核准信用額度，接著進行平台出價交易，最後平台完成結算與交割。其特徵包含以下步驟：一會員登錄自主性利率存借平台之步驟、一會員線上信用額度申請步驟、一平台出價交易步驟、一結算與交割步驟。

[0056] 本發明架構一種線上自主性利率存借平台系統，該系統包含一能夠連結會員之管理伺服器，該管理伺服器進一步包含一會員資訊資料庫、一平台出價交易資料庫、一存借方金流計算資料庫、一結算與交割資料庫。其中該管理伺服器並可藉通訊網路、有線通訊裝置、無線通訊

裝置與會員做一即時安全交換訊息，並與資料庫連結，將資料、訊息及結果分別存入所屬的資料庫。

[0057] 圖一係一本發明架構線上自主性利率存借平台實施方式，請參照圖一所示：首先由會員登錄自主性利率存借平台（101）：申請者完成所有基本資料輸入經審查核准成為會員後，進入平台輸入會員帳號及會員密碼，完成會員登錄，即可進行線上信用額度申請。會員線上信用額度申請（102）：會員完成登錄後，可選擇參加平台出價交易，並決定是否申請信用額度，以進行線上信用額度申請。完成信用額度申請後，接著進行平台出價交易。平台出價交易（103）：會員完成信用額度申請後，開始進行平台出價交易，經平台出價交易後，會產生存款會員或借款會員，之後進行結算與交割。結算與交割（104）：平台針對所產生之存款會員及借款會員分別進行應付及應繳款項之結算與交割，以完成結算與交割作業。

[0058] 圖二係一本發明之具體的實施方式中之會員登錄自主性利率存借平台之實施方式，請參照圖二所示：申請者經審查核准參加成為會員（201）：申請者向自主性利率存借平台提出會員申請，並完成所有基本資料輸入，經平台審查核准參加後，即成為會員，並取得會員帳號及會員密碼，接著進入自主性利率存借平台。會員進入自主性利率存借平台（202）：會員經由網際網路或遠端連線進入自主性利率存借平台，並準備登錄會員帳號及會員密碼。會員登錄會員帳號及會員密碼（203）：會員進入平台後，接著輸入會員所屬之會員帳號及會員密碼，以

進行平台檢核會員身分。平台檢核會員身分（204）：在會員登錄會員帳號及會員密碼後，平台會自動檢核會員身分是否正確，若會員身分檢核無誤，則會員完成平台登錄（205），若平台檢核會員身分發現輸入錯誤，則回到會員登錄會員帳號及會員密碼步驟，再次進行會員帳號及會員密碼登錄，若平台檢核會員身分發現連續輸入錯誤n次，則會員須洽服務中心（206）。

[0059] 圖三係一本發明之具體的實施方式中之會員線上信用額度申請之實施方式，請參照圖三所示：會員完成平台登錄後，接著可選擇是否參加平台出價交易（301），若會員選擇不參加平台出價交易，則屬會員單純進行資料查詢（302），若會員選擇參加平台出價交易，則接著選擇是否進行信用額度申請。信用額度申請（303）：會員根據自身狀況決定是否向平台提出信用額度申請。若會員選擇不申請信用額度，則成為無信用額度之會員（304），平台無信用額度之會員則直接進入平台出價交易（307）。若會員選擇申請信用額度，則進行平台線上審核，平台線上審核（305）選擇申請信用額度之會員提出平台信用額度申請所需相關資料後，平台會進行線上審核，若未通過審核，則成為無信用額度之會員並直接進入平台出價交易。若會員通過平台線上審核，則取得核准信用額度（306），接著進入平台出價交易。

[0060] 圖四係一平台出價交易之實施方式，請參照圖四所示。會員經核可後進入平台出價交易（401），會員可於平台提供之介面輸入其所需之標金、期限、和金額（402），

平台之管理伺服器會為標金與期限訂定適當之上下限，而金額則是會員之信用額度。此信用額度即指平台賦予會員之信用額度加上會員在平台內之繳交金額總量。會員輸入各種設定後，平台開始檢核會員輸入的內容（403），若會員輸入資料無誤（即符合管理伺服器預設之上下限），平台即進入判斷信用額度是否足夠之程序（404），若額度足夠，介面即顯示有效出價（406），該會員成為借款會員（410），若額度不足則顯示無效出價（407），此時需視此次是否為會員所定的期限內的首次出價（408），如果是首次出價，會員可選擇是否繼續出價（405），若非首次出價，則成為存款會員（409）；若平台開始檢核會員輸入的內容（403）後發現輸入資料有誤，平台將會出現詢問會員是否繼續出價之介面（405），若會員選擇繼續出價，介面即回到設定標金、期限、和金額介面（402），若選擇不繼續出價，該會員即成為存款會員（409）。

[0061] 該會員若成為存款會員（409），可於下一期數再進行圖四之步驟，在該會員所輸入的期限內，直到成為借款會員（408），始可取得應收款項。

[0062] 圖五係一存款會員進行結算與交割之實施方式，請參照圖五所示。存款會員（501）有一應繳款項由平台結算（502）而來，該存款會員所需繳交的應繳款項應在截止前，匯入平台進行交割（503），以完成單次的結算與交割。

[0063] 圖六係一借款會員進行結算與交割之實施方式，請參照

圖六所示。借款會員（601）有一應收款項由平台結算（602）而來，平台在截止前將應收款項匯寄給該借款會員，進行交割（603），以完成單次的結算與交割。

[0064] 圖七係一本發明架構線上自主性利率存借平台之系統圖，請參照圖七所示。該系統有一管理伺服器（703），此管理伺服器透過網際網路、有線通訊裝置、無線通訊裝置、或區域網路等方式與會員連結（701）。該管理伺服器會對申請加入之會員進行信用額度審核並賦予適當之信用額度，會員即可登錄線上自主性利率存借平台（702），以參加平台出價交易。同時管理伺服器亦提供網路連結，供會員以電腦、手機、PDA等裝置與其連結。該線上自主性利率存借平台系統進一步包含四種資料庫：會員資訊資料庫（704）用以儲存經由該管理伺服器與會員交換訊息得到之會員資訊，該平台即以該資訊作為會員登錄之管控；平台出價交易資料庫（705）用以儲存由該管理伺服器建立之平台出價交易之資料，包括會員出價、管理伺服器審核資料等；一存借方金流計算資料庫（706），用以儲存管理伺服器所運算之存借方資金流出入及標金利率；結算與交割資料庫（707）用於儲存該管理伺服器進行結算與交割之資料。

[0065] 其中該管理伺服器並可藉通訊網路、有線通訊裝置、無線通訊裝置與會員做一即時安全交換訊息，並與資料庫連結，將資料、訊息及結果分別存入所屬的資料庫。

[0066] 以下提供四個實例說明：

[0067] 實施例一

[0068] 假設會員甲申請並經核准參加線上自主性利率存借平台成為會員，線上自主性利率存借平台之管理伺服器授予會員甲帳號及密碼，會員甲取得核發之帳號及密碼後，即可憑此帳號及密碼登錄線上自主性利率存借平台，進行交易、查詢作業等活動。當會員甲輸入帳號及密碼後，通過線上自主性利率存借平台之安全控管審核，即可進入線上自主性利率存借平台進行交易。

[0069] 當會員甲登錄平台後，可以選擇資料查詢或是參加平台出價交易，會員甲若選擇參加平台出價交易，管理伺服器將詢問會員甲是否申請信用額度，若會員甲不申請信用額度，即為無信用額度之會員；換言之，即管理伺服器給予該會員的信用額度為零，會員甲屬於純粹套利者或儲蓄者，因不需信用額度進行融資，所以會員甲初始的信用額度可以為0或是很小的額度，該會員的信用額度主要係自然產生的額度，即隨每一期繳款金額加計賺取出價標息金額的增加而提高，當會員在所參與平台出價交易的每一期繳款金額加計賺取出價標息的金額，轉換為會員甲自然產生額度，若會員甲自然產生額度大於或等於該次平台出價交易所需的額度時，則會員甲可以經由平台出價交易程序，取回所需資金。

[0070] 若會員甲線上申請信用額度，則線上自主性利率存借平台線上審核會員資格，當會員甲資格符合，通過審核，平台依據會員的需求賦予一信用額度，該信用額度為該會員參與競標時，所能貸出的最大額度，由平台業者擔

負該會員的倒帳風險。

[0071] 當會員甲資格條件未符合，未通過平台審核，則會員甲成為前述無信用額度之會員，即管理伺服器給予會員甲的信用額度為零，會員甲所能貸出的額度為自然產生額度。

[0072] 會員甲可依本身的理財需求參加平台出價交易，當會員甲選擇平台出價交易後，線上自主性利率存借平台要求會員甲輸入標金、期限、金額，會員甲輸入標金、期限、金額且按下確認後，平台檢核輸入內容，平台判斷是否接受會員甲的平台出價交易，若平台不接受會員甲的平台出價交易，則會員甲可選擇是否繼續出價，若會員甲不繼續出價，則會員甲結束該次平台出價交易成為存款者，需繳交該次平台出價交易結果應繳的款項。若會員甲出價或選擇繼續出價，平台檢核輸入內容，接受會員甲的平台出價交易，則線上自主性利率存借平台將判斷該次平台出價交易是否超出會員甲的信用額度，若超出會員甲的信用額度則歸屬為無效出價，管理伺服器判斷會員甲是否為首次出價，若會員甲為首次出價，則管理伺服器傳送訊息給會員甲，詢問是否選擇繼續出價，會員甲可依前述做法，選擇繼續出價，或是選擇不繼續出價，結束該次平台出價交易成為存款者。若會員甲非首次出價，則結束該次平台出價交易成為存款者。

[0073] 若會員甲出價或選擇繼續出價，平台檢核輸入內容，接受會員甲的平台出價交易，則線上自主性利率存借平台將判斷該次平台出價交易是否超出會員甲的信用額度，

若未超出會員甲的信用額度則歸屬為有效出價，則會員甲完成平台出價交易成為借款者，可以取得該次平台出價交易結果應得的款項。

[0074] 關於前述儲蓄者或純粹套利者，結束平台出價交易後，線上自主性利率存借平台結算會員甲應繳款項，並將該次平台出價交易結果及會員甲應繳款資料傳送予會員甲，會員甲將當期應繳款項匯入平台進行交割。

[0075] 若會員甲為有效出價且完成平台出價交易成為借款者，線上自主性利率存借平台結算會員甲應收款項，並將該次平台出價交易結果及會員甲應收款資料傳送予會員甲，平台將會員甲當期應收款項匯寄會員甲進行交割。

[0076] 另，前期已完成出價取得應收款項之借款者會員，將當期應繳款項匯入平台進行交割。

[0077] 實施例二

[0078] 假設會員乙使用會員帳號及密碼登錄線上自主性利率存借平台，該管理伺服器審核後，准許會員乙登錄，會員乙可以選擇資料查詢或是進入平台出價交易，當會員進入平台出價交易時，會員乙可依本身的理財需求，輸入標金、期限、金額且按下確認後，平台檢核輸入內容，平台判斷是否接受會員乙的平台出價交易；線上自主性利率存借平台事先進行程式運算，決定該時點的基礎標金，該基礎標金的決定係一動態過程，其產生係參考資金的供給、資金的需求，平台業者的利率水位、長短期利率變化而決定。

[0079] 接著由平台出價交易標金與平台的基礎標金進行比對，其判定係依下列方式：

[0080] 1.由會員乙的平台出價交易標金與平台的基礎標金進行比對，若會員乙的平台出價交易標金小於平台的基礎標金，則平台不接受會員乙的平台出價交易標金。

[0081] 2.若會員乙的平台出價交易標金大於平台的基礎標金，則平台接受會員乙的平台出價交易標金。

[0082] 3.若會員乙的平台出價交易標金等於平台的基礎標金，則平台接受會員乙的平台出價交易標金。

[0083] 若線上自主性利率存借平台接受會員乙的平台出價交易，則線上自主性利率存借平台將判斷該次平台出價交易是否超出會員乙的信用額度，若未超出會員乙的信用額度則歸屬為有效出價，則會員乙完成平台出價交易，可以取得當期交易應得的款項。

[0084] 當期有效出價且完成平台出價交易可以取得的資金，係以下列公式換算取得：

[0085] 第n期得標款 ：

[0086] 公式1：

$$An = (U - In) \times ((N - n)) + (U \times (n - 1))$$

；或

[0087] 公式2：

$$An = (U \times (N - n)) + (U \times (n - 1)) + \sum_{i=1}^{n-1} Ii$$

；其中

[0088] An：表示第n期得標者可取得的總金額

[0089] U ：表示單位金額

[0090] N ：表示總期數

[0091] n ：表示當期平台出價交易之期數

[0092] In：表示第n期之出價標金，其意義為有效出價且完成平台出價交易之會員願意負擔的各期利息。

[0093] 假設會員乙參加平台出價交易，會員乙依本身的理財需求，自行輸入標金1,000元、期限24期、金額10,000元的平台出價交易，採用公式1的遊戲規則：

[0094] 1.若會員乙於第6期參加平台出價交易，會員乙出價標金為1,000元，由平台檢核結果，會員乙為當期有效出價且完成平台出價交易。

[0095] 會員乙可以取得的資金，依公式1計算：

[0096] （10,000元－1,000元）×（24－6）＋10,000元×（6－1）＝212,000元

[0097] 2.若會員乙於第6期參加平台出價交易，會員乙出價標金為1,000元，由平台檢核結果，平台不接受會員乙的出價，會員乙選擇不繼續出價，則會員乙結束該次平台出價交易。

[0098] 會員乙依其出價標金繳交當期（第6期）應繳的款項，即會員乙應繳交9,000元；即（10,000元－1,000元）。

[0099] 3.若會員乙於第6期參加平台出價交易，會員乙出價標金為1,000元，由平台檢核結果，平台不接受會員乙的出價，會員乙選擇繼續出價，假設會員乙繼續出價標金為1,200元，由平台檢核結果，會員乙為當期有效出價且完成平台出價交易。

[0100] 會員乙可以取得的資金，依公式1計算：

[0101] （10,000元－1,200元）×（24－6）＋10,000元×（6－1）＝208,400元

[0102] 實施例三

[0103] 信用額度的產生來源，其一為該平台業者核准該會員的授信額度，另一為該會員參加平台出價交易每一期繳款加計賺取出價標息金額轉換為該會員的額度，稱之為自然產生額度；會員丙若屬於純粹套利者或儲蓄者，因不需信用額度進行融資，所以會員丙初始的信用額度可以為0元；換言之，會員丙為儲蓄型的客戶，假設會員丙參加期數20期、金額10,000元的平台出價交易，因會員丙的初始信用額度為0元，會員丙的信用額度將隨會員丙每一期繳款金額加計賺取出價標息金額的增加而提高，主要係因該會員丙在參與平台出價交易的每一期繳款金額加計賺取出價標息金額將轉換為該會員丙的信用額度，即經由每一期繳款自然產生的額度，當會員丙的信用額度累積為二十萬元時，即會員丙可以經由平台出價交易程序，取回所需資金。

[0104] 實施例四

[0105] 前述線上自主性利率存借平台的基礎標金決定係一動態過程，其係由平台業者管理伺服器進行程式運算，基礎標金的產生係參考資金的供給、資金的需求，平台業者本身的利率水位、長短期利率變化…等變數而決定。

[0106] 因金流的變化為動態過程，由龐大的流入量與流出量來決定基礎標金。

[0107] 另，會員出價未達基礎標金者，即為儲蓄者，需繳交參加的金額扣除出價標金；例如會員丁參加標金1,000元、期限24期、金額10,000元的平台出價交易出價標金1,000元未達基礎標金，則會員丁應繳交9,000元；即（10,000元－1,000元）。

[0108] 平台業者亦可針對儲蓄者設定出價底標，出價底標設定的意義係參考存款利率而來，儲蓄者若不參加出價，需繳交參加的金額扣除平台業者設定出價底標；例如會員戊參加期限24期、金額10,000元的平台出價交易，平台業者設定出價底標金額為800元，則會員戊為儲蓄者不參與出價，則會員戊應繳交9,200元；即（10,000元－800元）。

[0109] 由上述說明，可看出本發明架構線上自主性利率存借平台之方法與系統之具體技術內容，以該等設計至少具備下列優點：

[0110] 1．迅速而有效的大量創造貸款者和借款者相遇的機會：本發明透過網際網路建立線上存借平台，連結現有銀行或金融服務業的徵信、額度控管、保證和給付業務，

讓平台會員與銀行或金融服務業有機會依據自身資金供需情況，進行資金交易，迅速而有效的大量創造銀行或金融服務業與客戶直接相遇的機會，使存借因一體而成為沒有距離，不需中介的直接金融最佳狀態。

[0111] 2．有效反映市場資金狀況及客戶資金需求強度：本發明建立一個客戶與銀行或金融服務業的資金對話平台。客戶可透過連續出價方式，與銀行進行資金價格對話，使利率可有效反映市場資金狀況及客戶資金需求強度；進而尋求雙方資金供需的均衡價格。

[0112] 3．銀行或金融服務業服務櫃檯的延伸：本發明利用網際網路的特性和系統平台的機制，連結各地銀行業和金融相關機構的參與，打破時間和空間的限制，可以24小時線上服務；可以擴大偏遠地區「金融服務權」的保護。

[0113] 4．提供會員全客製化的金融商品：本發明提供會員全客製化的金融商品，會員可以根據自己資金狀況及資金規劃需要，在線上存借平台進行存款或取得應用資金，其利率則根據個人的需求強度和金融機構資金寬鬆程度進行浮動。

[0114] 5．降低金融操作過程所發生的交易成本，提高操作效率：本發明利用網際網路的特性，讓客戶與金融機構增加直接聯繫機會。由於交易雙方直接聯繫，交易人並可與金融機構進行議價，將可降低金融操作過程所發生的交易成本，提高操作效率。

[0115] 6．本發明創造一個龐大的資金供給和需求系統，卻單純化的反映出消費者和銀行方的資金競逐，表現出網路世界的虛擬情境。

[0116] 7．提供便利、準確、安全之即時競標交易及清算交割環境：本發明可有效提供便利、準確、安全之即時競標交易及清算交割環境，適用絕大部分金融機構，大幅提高直接金融交易商品在市場上的接受度。

[0117] 綜上所述，本發明確已具備前揭所述的各項優點，相較於目前電子金融交易系統可能的發展，除具備新穎性外，亦有顯著的實用性與進步性，並符合專利發明要件，爰依法提起申請。

【圖式簡單說明】

[0118] 圖一係一本發明架構線上自主性利率存借平台實施方式流程圖

[0119] 圖二係一本發明會員平台登錄實施方式流程圖。

[0120] 圖三係一本發明會員信用額度申請實施方式流程圖。

[0121] 圖四係一本發明平台出價交易進行實施方式流程圖。

[0122] 圖五係一本發明存款會員結算交割實施方式流程圖。

[0123] 圖六係一本發明借款會員結算交割實施方式流程圖。

[0124] 圖七係一本發明架構線上自主性利率存借平台之系統圖。

【主要元件符號說明】

[0125] 會員 701

[0126] 線上自主性利率存借平台之系統 702

[0127] 管理伺服器 703

[0128] 會員資訊資料庫 704

[0129] 平台出價交易資料庫 705

[0130] 存借方金流計算資料庫 706

[0131] 結算與交割資料庫 707

100年12月08日 修正替換頁

智專收字第1003455219-0 DTD版本：1.0.2

專利案號：096116081

日期：100年12月08日

100年12月8日修正

發明專利說明書

※申請案號：096116081 ※IPC分類：G06 30/00 (2006.01)

※申請日：96.5.7

公告本

一、發明名稱：

架構線上自主性利率存借平台之方法與系統

二、中文發明摘要：

本發明係一種架構線上自主性利率存借平台的系統與方法，該方法係用於直接金融電子商務上。本平台之運作形式，為會員單方和平台方一對一以利率競逐所完成的資金交易方式；平台內部存在著龐大的存借金流活動。

會員經資格審核並完成平台登錄後，會員可依據自身交易動機決定是否進行信用額度申請。獲得信用額度會員，可於平台提供之出價介面輸入相關交易條件，並藉由平台管理伺服器與銀行或金融服務機構進行一次或多次出價交易，最後平台管理伺服器依據平台出價交易結果，進行資金收付，並完成交割結算。

三、英文發明摘要：

七、申請專利範圍：

1．一種線上自主性利率存借方法，其特徵在於，該方法包含以下步驟：

(A) 令該管理伺服器接收一使用者輸入一出價標金；

(B) 令該管理伺服器根據資金供給、資金需求、資金水位、長短期利率變化以上至少其一決定一基礎標金；

(C) 令該管理伺服器根據該基礎標金，以及該使用者的一信用額度決定是否接受該出價標金；

(D) 若該管理伺服器接受該出價標金，則令該管理伺服器決定該使用者為一借款會員，並根據該出價標金決定該使用者可取得之一借款，其中該借款之利率係根據該出價標金決定；以及

(E) 若該管理伺服器不接受該出價標金，且該使用者未能繼續出價，則令該管理伺服器決定該使用者為一存款會員，並根據該使用者之該出價標金決定該使用者需繳交之一存款，其中該存款之利率係根據該使用者之該出價標金決定。

2．如申請專利範圍第1項之線上自主性利率存借方法，其中步驟（C）中更包括以下步驟：

(C1) 若該管理伺服器判斷該信用額度足夠且該出價標金大於該基礎標金，則令該管理伺服器決定接受該出價標金；

(C2) 若該管理伺服器判斷該信用額度不足或該出價標金小於該基礎標金，則令該管理伺服器不接受該出價標金，以及

(C3) 若該管理伺服器判斷該出價標金小於一出價底標，或未接收該使用者輸入的出價標金，則令該管理伺服器以該出價底標作為該使用者當期之出價標金；

其中，該出價底標係根據存款利率而決定，該信用額度為該使用者之一申請信用額度與一自然產生額度之和，該自然產生額度為該使用者於每一會期存款加計賺取出價標息之金額。

3．如申請專利範圍第2項之線上自主性利率存借方法，其中：

步驟(A) 更包括令該管理伺服器接收一使用者輸入一期限和一單位金額以上至少其一。

4．如申請專利範圍第2項之線上自主性利率存借方法，其中，步驟(A)更包括：

(A2) 令該管理伺服器決定該出價標金之一上限以及一下限；以及

(A3) 令該管理伺服器決定一期限之範圍以及各期之間距。

5．如申請專利範圍第3項或第4項之線上自主性利率存借方法，其中：

步驟(D)更包括令該管理伺服器根據該出價標金、該期限以及該單位金額決定該借款金額；以及

步驟(E) 更包括令該管理伺服器根據該出價標金以及該單位金額決定該當期存款之金額，

其中，該當期存款之金額為（該單位金額－該出價標金），該借款總額，該當期存款，該還款金額則由下式決定：

$$An = (U - In) \times ((N - n)) + (U \times (n - 1))$$

；

其中An表示第n期得標者可取得的總金額，即該借款總額，U表示該單位金額，N表示總期數，n 表示當期平台出價交易之期數，In表示第n期之出價標金，其意義為有效出價且完成平台出價交易之會員願意負擔的各期利息。

6．如申請專利範圍第3項或第4項之線上自主性利率存借方法，其中步驟(D)更包括：令該管理伺服器根據該期限以及該單位金額決定該借款總額，其中該借款總額及該當期存款由下式決定：

$$An = (U \times (N - n)) + (U \times (n - 1)) + \sum_{i=1}^{n-1} Ii$$

；

其中An表示第n期得標者可取得的總金額，即該借款總額，U表示一單位金額， N表示總期數，n 表示當期平台出價交易之期數，In表示第n期之出價標金，其意義為有效出價且完成平台出價交易之會員願意負擔的各期利息。

7．如申請專利範圍第1項之線上自主性利率存借方法，更包括以下步驟：

(F) 令該管理伺服器執行一結算與交割程序，包括結算該存款會員之一應繳款項以及該借款會員之一應收款項，使一平台接收該存款會員匯入當期該應繳款項，以及將該應收款項匯寄予該借款會員。

8．一種線上自主性利率存借系統，該系統包含：

一管理伺服器，透過一網際網路以及一無線通訊裝置方式與一會員連結，用以根據資金供給、資金需求、資金水位、長短期利率變化以上至少其一決定一基礎標金，並根據該基礎標金，以及該使用者的一信用額度決定是否接受該會員輸入之一出價標金，若接受該出價標金，則根據該出價標金決定該會員可取得之一借款，若不接受該出價標金，則根據該使用者之該出價標金決定該會員需繳交之一存款，其中該借款以及該存款之利率係根據該使用者之該出價標金決定；

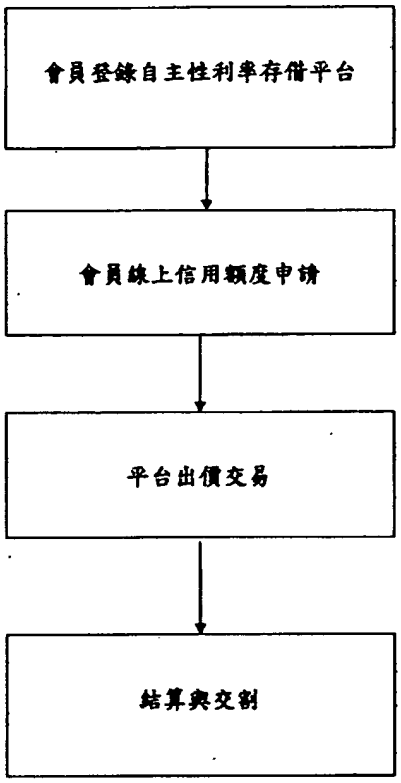
一會員資訊資料庫，用以儲存該會員資訊，用以管控該會員登錄及會員額度審核；

一交易資料庫，用以儲存由該管理伺服器建立之會員交易之資料，包括該出價標金以及出價交易之結果；

一存借方金流計算資料庫，用以儲存該管理伺服器所運算之存借方資金流出入及標金利率；以及

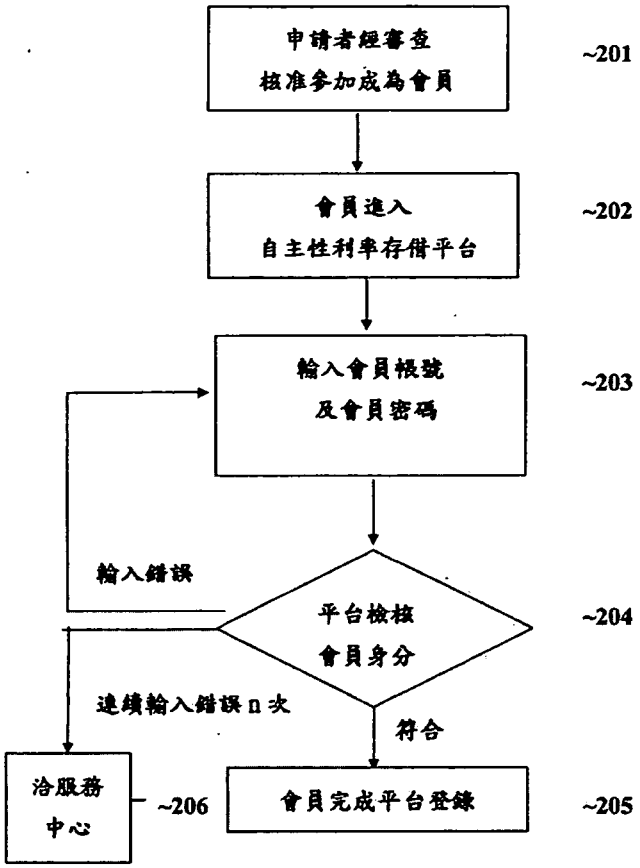
一結算與交割資料庫，用於儲存交易結算與交割之資料。

八、圖式：



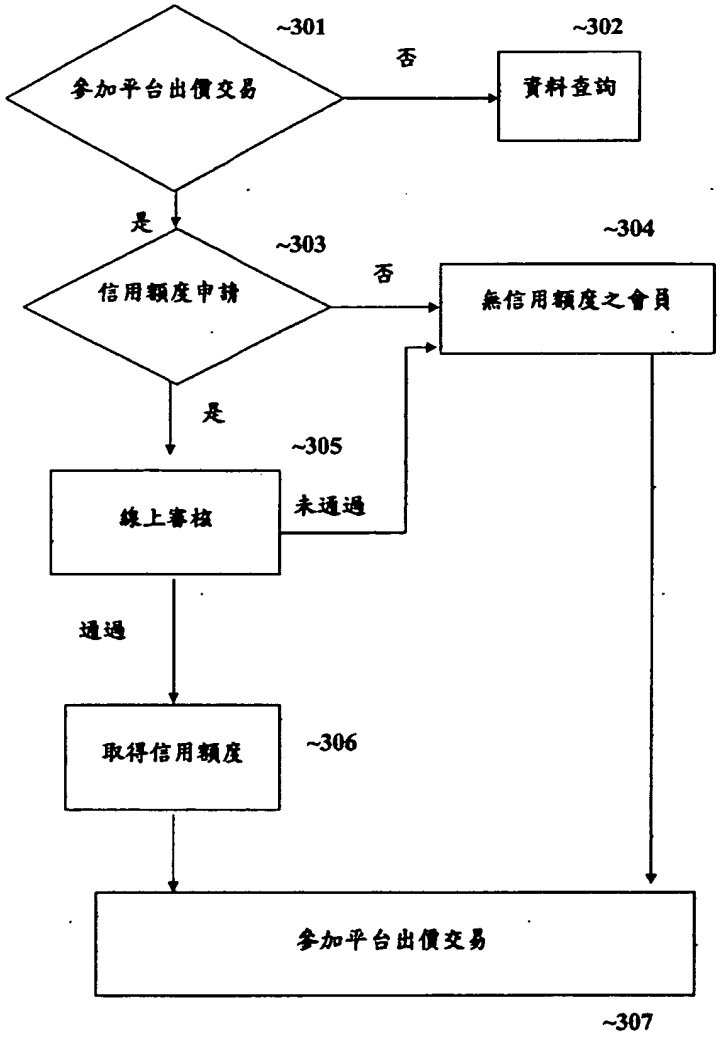
圖一

第一圖


申請者經審查
核准參加成為會員
~201
會員進入
自主性利率存借平台
~202
輸入會員帳號
及會員密碼
~203
輸入錯誤
平台檢核
會員身分
~204
連續輸入錯誤 n 次
符合
洽服務
中心
~206
會員完成平台登錄
~205

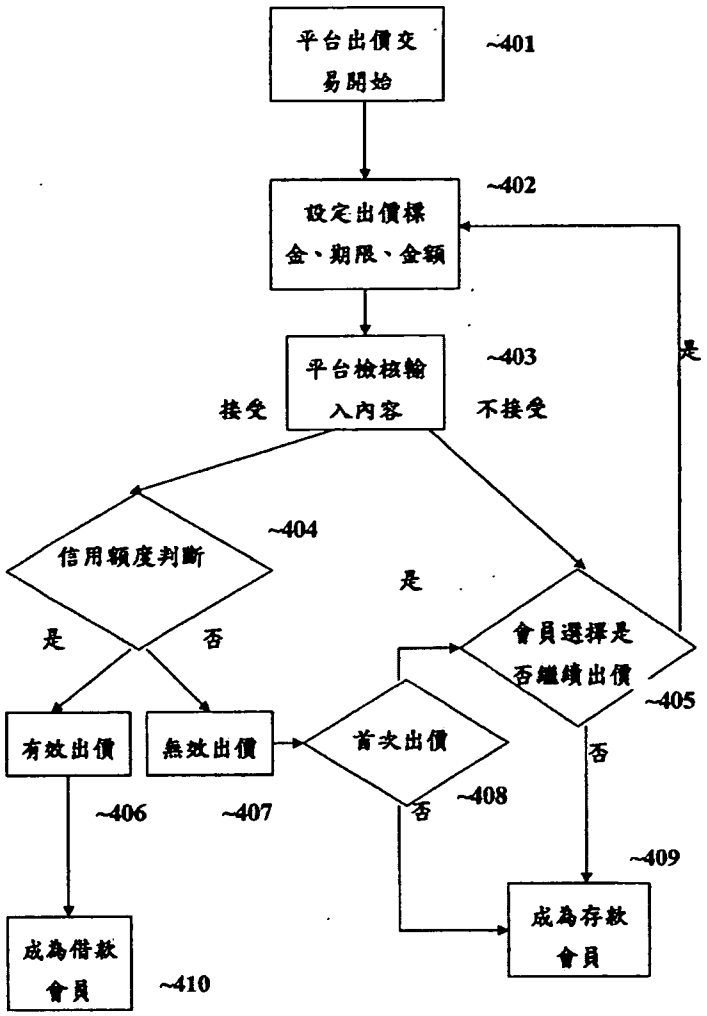
第二圖

第二圖


~301
參加平台出價交易
否
~302
資料查詢
是
~303
信用額度申請
否
~304
無信用額度之會員
是
~305
線上審核
未通過
通過
取得信用額度
~306
參加平台出價交易
~307

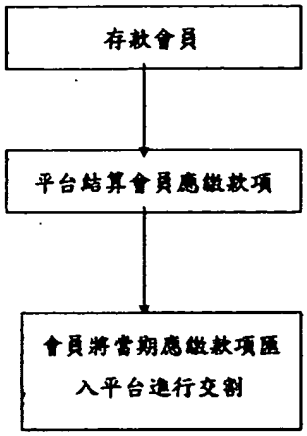
第三圖

第三圖


平台出價交易開始
~401
設定出價保金、期限、金額
~402
平台檢核輸入內容
~403
接受
不接受
是
信用額度判斷
~404
是
否
是
會員選擇是否繼續出價
~405
否
有效出價
無效出價
首次出價
~408
否
~406
~407
~409
成為存款會員
成為借款會員
~410

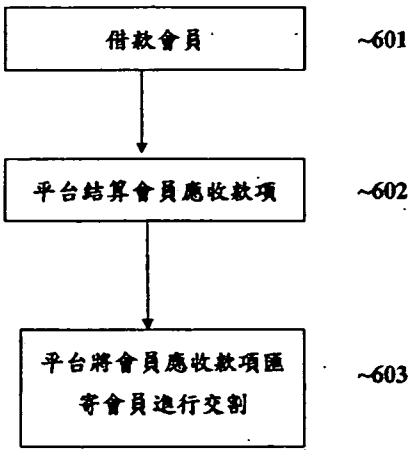
第四圖

第四圖



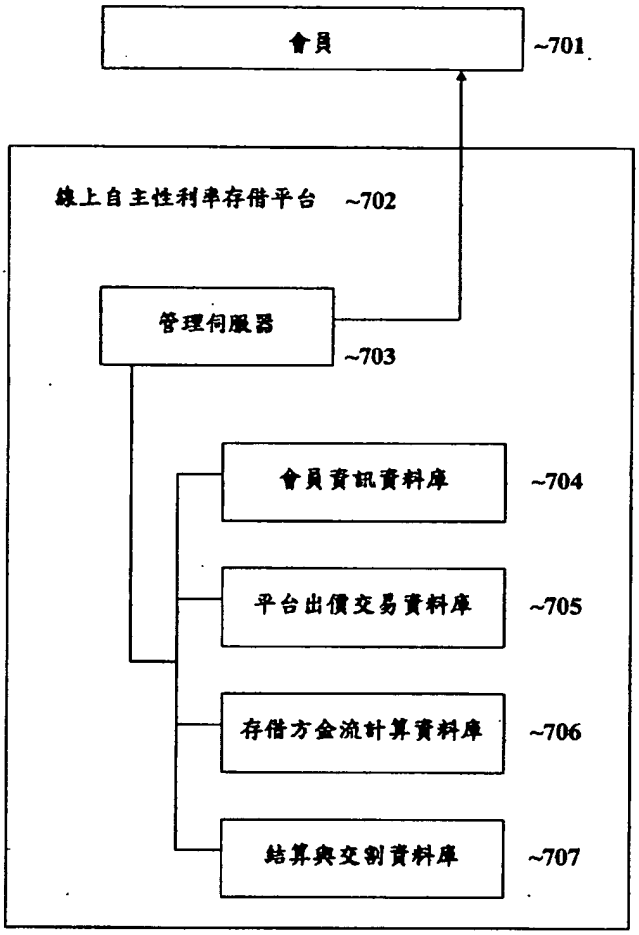
第五圖

第五圖



第六圖

第六圖


會員
~701
線上自主性利率存借平台 ~702
管理伺服器
~703
會員資訊資料庫
~704
平台出價交易資料庫
~705
存借方金流計算資料庫
~706
結算與交割資料庫
~707

第七圖

第七圖

四、指定代表圖：

(一)本案指定代表圖為：第（四）圖。

(二)本代表圖之元件符號簡單說明：

無

五、本案若有化學式時，請揭示最能顯示發明特徵的化學式：