



(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 I801034 B

(45)公告日：中華民國 112 (2023) 年 05 月 01 日

(21)申請案號：110146644

(22)申請日：中華民國 110 (2021) 年 12 月 13 日

(51)Int. Cl. : G06Q10/10 (2012.01)

G06Q20/22 (2012.01)

(71)申請人：台灣萬事達金流股份有限公司 (中華民國) (TW)

臺北市中正區林森南路 4 號 6 樓之 1

(72)發明人：張宇凡 (TW)

(74)代理人：盧治中

(56)參考文獻：

TW 201915894A

CN 113421081A

US 2019/0340595A1

審查人員：沈佳瑾

申請專利範圍項數：4 項 圖式數：2 共 11 頁

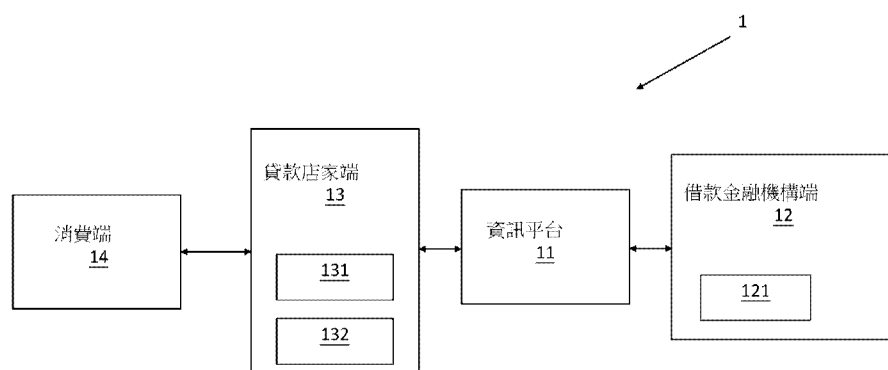
(54)名稱

自動化分期管理方法及其系統

(57)摘要

本發明關於一種自動化分期管理方法及其系統，該管理系統包括：一資訊平台，與至少一借款金融機構端之一撥款管理系統訊息連接；一店家終端裝置，與該資訊平台訊息連接；及當消費端進行分期付款時，一貸款店家輸入該消費者之相關資訊，並確認分期金額在可動用額度內後，該資訊平台進行撥款至該貸款店家端之指定帳戶。該管理方法包括下列步驟：提供一資訊平台，其與至少一借款金融機構端、至少一貸款店家端訊息連接；一店家端授信申請步驟；一店家端支用步驟；及一消費端分期付款步驟。本發明能簡化消費者借款購買商品的步驟，並維持店家的金流運作，有效克服習知分期不便的困擾。

指定代表圖：



符號簡單說明：

1:自動化分期管理系統

11:資訊平台

12:借款金融機構端

121:撥款管理系統

13:貸款店家端

131:店家終端裝置

132:指定帳戶

14:消費端

【圖1】



I801034

【發明摘要】

公告本

【中文發明名稱】 自動化分期管理方法及其系統

【中文】

本發明關於一種自動化分期管理方法及其系統，該管理系統包括：一資訊平台，與至少一借款金融機構端之一撥款管理系統訊息連接；一店家終端裝置，與該資訊平台訊息連接；及當消費端進行分期付款時，一貸款店家輸入該消費者之相關資訊，並確認分期金額在可動用額度內後，該資訊平台進行撥款至該貸款店家端之指定帳戶。該管理方法包括下列步驟：提供一資訊平台，其與至少一借款金融機構端、至少一貸款店家端訊息連接；一店家端授信申請步驟；一店家端支用步驟；及一消費端分期付款步驟。本發明能簡化消費者借款購買商品的步驟，並維持店家的金流運作，有效克服習知分期不便的困擾。

【指定代表圖】 圖1

【代表圖之符號簡單說明】

- 1 自動化分期管理系統
- 11 資訊平台
- 12 借款金融機構端
 - 121 撥款管理系統
- 13 貸款店家端
 - 131 店家終端裝置
 - 132 指定帳戶
- 14 消費端

【發明說明書】

【中文發明名稱】 自動化分期管理方法及其系統

【技術領域】

【0001】 本發明為一種依據消費模式加快完成撥放款與協助借貸分期的方法與系統。

【先前技術】

【0002】 先前技術中，如一般的資融分期、信用卡分期等，都是由消費者向金融公司預支一筆消費性貸款，消費者再向金融公司分期還款，如此的作業流程，使得個人與金融公司因借貸及還款業務所付出的人力及成本高昂，再者，也有可能因此造成店家時間成本的損失，因此如何提升速度與安全的支付平台，是目前迫切需要的技術。

【發明內容】

【0003】 發明人鑑於之先前技術之可改善，故提出一種自動化分期管理方法及其系統，其係由本發明主要透過平台進行監管信託，店家可先向金融機構申請或是自行取得一筆資金，並存放在平台或是金融機構所指定的信託專戶，在消費者於店家的消費行為發生時，平台才撥付該筆銷售金額款項給店家，同時，平台將會進行分期付款單據的開立給予消費者，由消費者分期完成繳款。另，當消費者分期完成繳款後，收款金融機構將會發訊通知平台，由平台自動對應登載註銷還款情況。

【0004】 本發明之主要目的在於提供一種自動化分期管理方法及其系

統，其能串連並節省個人、店家及金融公司三者因借貸及還款業務所付出的人力及成本，並對店家信貸額度及消費者的分期還款作有效的管理。

【0005】 本發明提供一種自動化分期管理系統，其包括：一資訊平台，至少一借款金融機構端之一撥款管理系統訊息連接；一店家終端裝置，與該資訊平台訊息連接，並用以列印給予任一消費端分期付款之繳費單；及當消費端進行分期付款時，一貸款店家端經由該店家終端裝置與該資訊平台連線輸入該消費者之相關資訊，並確認分期金額在可運用額度內後，傳遞訊息使該借款金融機構端之該撥款管理系統進行撥款至該貸款店家端之指定帳戶，亦或者是預先撥付至一信託專戶，於交易發生時，平台再提撥至該店家。

【0006】 本發明自動化分期管理系統之一實施例，其中該店家終端裝置為一POS(Point of Service)機或是一電腦或是一平板電腦，其係供該消費者進行分期付款之設定申請，即用以供消費者填寫資料，傳遞至該資訊平台以進行對應評估與處理。亦可為一連結資訊(如網址、QR CODE)，供消費者經由自備的行動裝置連結進入設定，於設定過程中，將會帶入店家所特有的識別資訊碼，或是經由店家自備的裝置連結許可後，才通過消費者的分期申請，以防止惡意盜請之狀況。

【0007】 本發明自動化分期管理系統之一實施例，更包括該資訊平台傳送一分期支付憑證訊息至該店家終端裝置，並列印產出給消費者。

【0008】 本發明自動化分期管理系統之一實施例，其中該資訊平台更進一步地訊號連結該消費端或店長端之一行動裝置，藉此顯示一分期繳款或貸款狀況。

【0009】 本發明一種自動化分期管理方法，其包括下列步驟：提供一資訊平台，其與至少一借款金融機構端、至少一貸款店家端訊息連接；一店家端授信申請步驟，係由該貸款店家端向該借款金融機構端進行授信申請，於通過授

信後，該借款金融機構端將授信核准訊息傳遞至該資訊平台進行儲存或是直接撥款至一指定信託帳戶；一店家端支用步驟，當任一消費端於該貸款店家端進行分期消費時，由該資訊平台向該借款金融機構端提出撥款訊息，使該借款金融機構端撥款對應消費金額之全額給予該貸款店家端，或是該資訊平台直接控制該信託帳戶撥款至該貸款店家端；及一消費端分期付款步驟，於該貸款店家端訊息連接該資訊平台產出一分期支付憑證訊息，該消費端依據該分期支付憑證訊息繳交分期付款。

【0010】 本發明自動化分期管理方法之一實施例，其中該消費端依據該分期支付憑證繳交分期付款給該貸款店家端後，更包括該貸款店家端透過該資訊平台還款給借款金融機構的步驟。

【圖式簡單說明】

【0011】 圖1為本發明自動化分期管理系統之各單元示意圖。

【0012】 圖2為本發明自動化分期管理方法之管理步驟流程圖。

【實施方式】

【0013】 請參考圖1，本發明提供一種自動化分期管理系統1，其包括：

【0014】 一資訊平台11與至少一借款金融機構端12之一撥款管理系統121訊息連接。

【0015】 一店家終端裝置131，與該資訊平台11訊息連接，並用以列印給予任一消費端14分期付款之繳費單。

【0016】 當該消費端14進行分期付款時，一貸款店家端13經由該店家終端裝置131與該資訊平台11連線輸入該消費端14之相關資訊，傳遞訊息使該借款金

融機構端12之該撥款管理系統121進行撥款至該貸款店家端13之一指定帳戶132，或者是該資訊平台11控制其他被信託之帳戶進行撥款至該指定帳戶132。

【0017】 於此系統實施例中，其中該店家終端裝置131可為一POS(Point of Service)機或是一電腦或是一平板電腦。亦可為一連結資訊(如網址、QR CODE)，供消費者經由自備的行動裝置連結進入設定，於設定過程中，將會帶入店家所特有的識別資訊碼，或是經由店家自備的裝置連結許可後，才通過消費者的分期申請，以防止惡意盜請之狀況。

【0018】 於此系統實施例中，更包括該資訊平台11傳送一分期支付憑證息至該店家終端裝置131，以列印或是透過無線傳遞的方式將支付憑證傳給消費端14，該消費端14未來可至該店家終端裝置131前依據該分期支付憑證繳交分期付款，或是到其他所指定的代收款處進行繳款。其中該消費端14繳交分期付款後，收款之金融機構端將會發送一還款訊息至該資訊平台11，供該資訊平台11自動更新帳務資訊。

【0019】 於此系統實施例中，其中該店家終端裝置131可藉由一應用程式電信連結該消費端14或店長端（圖未示）之一行動裝置，藉此顯示分期繳款或貸款等狀態。

【0020】 請一併參考圖1及圖2，本發明提供一種自動化分期管理方法，其包括下列步驟：

步驟S1：提供一資訊平台11，其與至少一借款金融機構端12、至少一貸款店家端13訊息連接；

步驟S2：一店家端授信申請步驟，係由該貸款店家端13向該借款金融機構端12進行授信申請，於通過授信後，該借款金融機構端12將授信核准訊息傳遞至該資訊平台11進行儲存，由該資訊平台11擔任監管之角色，進行撥款之

控制。進者，亦可先將金錢預撥至一信託專戶，由該資訊平台11進行撥放款的控制。

步驟S3：一店家端支用步驟，當任一消費端14於該貸款店家端13進行分期消費時，由該資訊平台11向該借款金融機構端12提出撥款訊息，使該借款金融機構端12撥款對應消費金額之全額給予該貸款店家端13。

步驟S4：一消費端分期付款步驟，於該貸款店家端13訊息連接該資訊平台11產出一分期支付憑證訊息，該消費端14依據該分期支付憑證訊息繳交付款。

【0021】 於此方法實施例中，其中該當該消費端14於該貸款店家端13進行分期消費時，該消費端14和該貸款店家端13係經由該店家終端裝置131完成分期付款之設定。

【0022】 於此方法實施例中，其中該資訊平台11於收到還款訊息後，自動進行記錄登載，並更新該貸款店家的可用額度。

【符號說明】

【0023】

1 自動化分期管理系統

11 資訊平台

12 借款金融機構端

121 撥款管理系統

13 貸款店家端

131 店家終端裝置

132 指定帳戶

14 消費端

【發明申請專利範圍】

【請求項1】 一種自動化分期管理系統，其包括：

一資訊平台，用以接收一店家終端裝置所傳遞的至少一消費端之資訊，並與至少一借款金融機構端之一撥款管理系統訊息連接，又，於該資訊平台儲存至少一貸款店家端的一店家額度；

該店家終端裝置，與該資訊平台訊息連接，並用以產出給予任一消費端分期付款之繳費單；及

當一消費端進行分期付款時，一貸款店家端經由該店家終端裝置與該資訊平台連線輸入該消費端之資訊，並確認分期金額在該店家額度內後，該資訊平台傳遞訊息使該借款金融機構端之該撥款管理系統進行撥款至該貸款店家端之指定帳戶，或者是該資訊平台控制其他被信託之帳戶進行撥款至該指定帳戶；又，該資訊平台依據所輸入之該消費端之資訊生成一分期支付憑證訊息，再傳送至該店家終端裝置；又，該借款金融機構端於收到還款後，將會發送一還款訊息至該資訊平台，供該資訊平台據以更新該店家額度。

【請求項2】 如請求項 1 之自動化分期管理系統，更包括該資訊平台傳送該分期支付憑證訊息至消費者之一消費端裝置。

【請求項3】 如請求項 2 之自動化分期管理系統，其中該店家終端裝置更電信連結該消費端或店長端之一行動裝置。

【請求項4】 一種自動化分期管理方法，其包括下列步驟：

提供一資訊平台，其與至少一借款金融機構端、至少一該貸款店家端訊息連接；
一店家端授信申請步驟，係由該貸款店家端向該借款金融機構端進行授信申請，於通過授信後，該借款金融機構端將授信核准訊息傳遞至該資訊平台進行

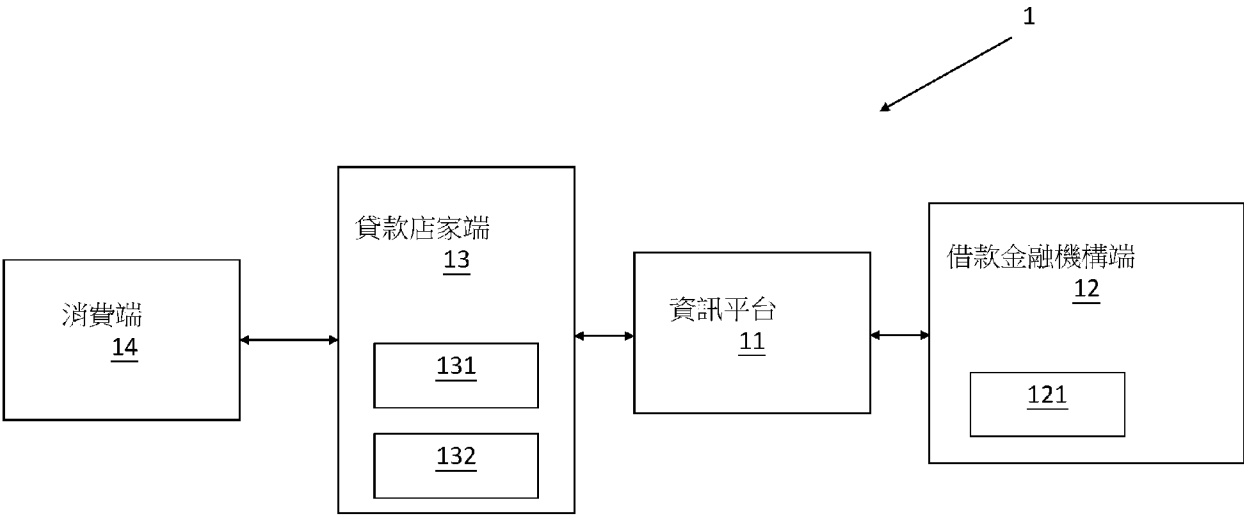
儲存，或是直接撥款至一信託帳戶，又，於該資訊平台儲存至少一貸款店家端的一店家額度；

一店家端支用步驟，當任一消費端於該貸款店家端進行分期消費時，該貸款店家端經由該店家終端裝置與該資訊平台連線輸入該消費端之資訊，並確認分期金額在該店家額度內後，由該資訊平台向該借款金融機構端提出撥款訊息，使該借款金融機構端撥款對應消費金額之全額給予該貸款店家端，或者是該資訊平台控制其他被信託之帳戶進行撥款至該指定帳戶；及

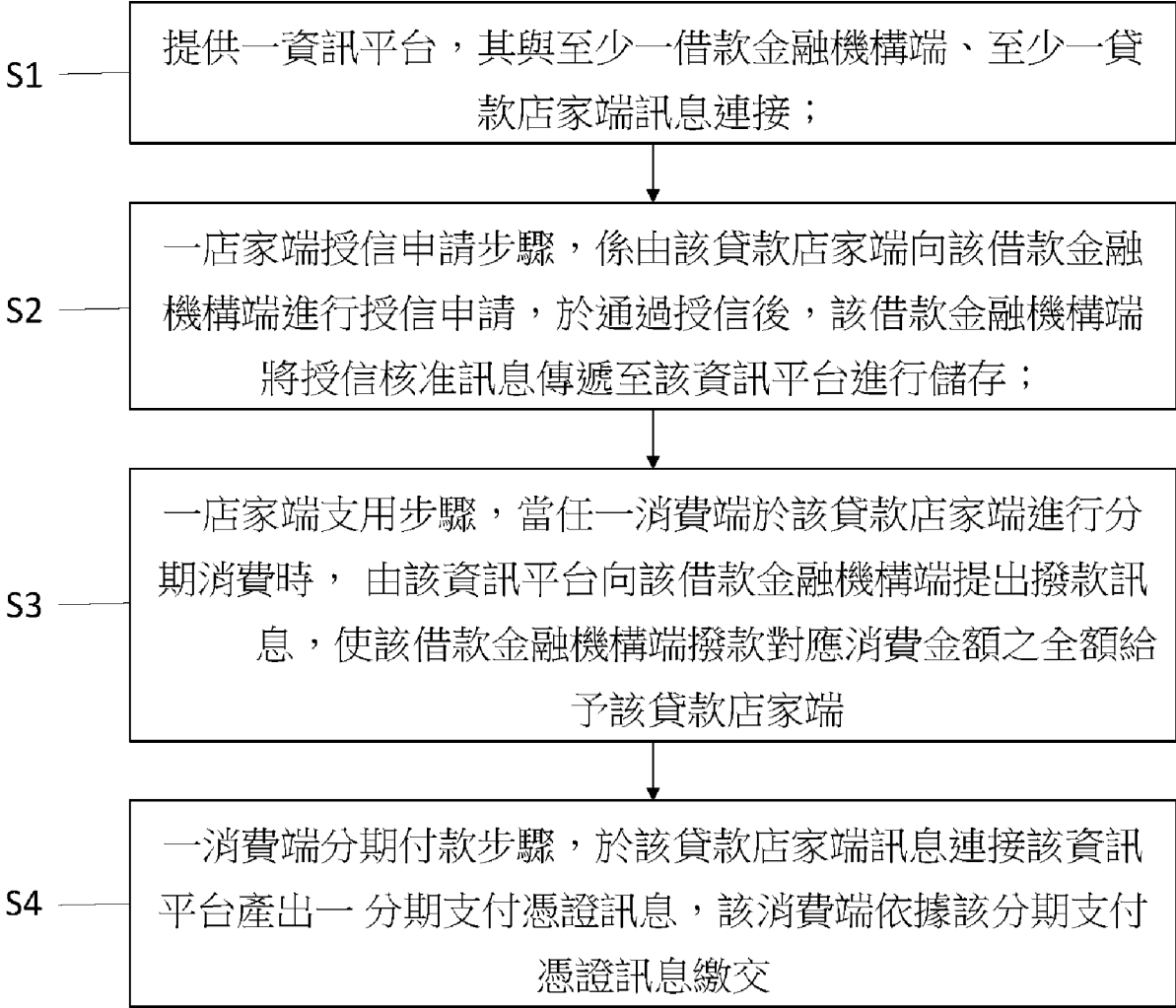
一消費端分期付款步驟，於該貸款店家端訊息連接該資訊平台產出一分期支付憑證訊息，該消費端依據該分期支付憑證訊息繳交；

一可用額度更新步驟，其中該資訊平台於收到還款訊息後，自動進行記錄登載，並更新該貸款店家的可用額度。

【發明圖式】



【圖1】



【圖2】