



(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 M658447 U

(45) 公告日：中華民國 113 (2024) 年 07 月 21 日

(21) 申請案號：113204415

(22) 申請日：中華民國 113 (2024) 年 05 月 01 日

(51) Int. Cl. : G06Q40/03 (2023.01)

G06Q10/06 (2023.01)

(71) 申請人：兆豐國際商業銀行股份有限公司(中華民國) MEGA INTERNATIONAL
COMMERCIAL BANK CO., LTD. (TW)

臺北市中山區吉林路 100 號

(72) 新型創作人：劉建和 LIU, CHIEN-HO (TW)；姚雅玲 YAO, YA-LING (TW)；陳秀慧 CHEN, HSIU-HUI (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 21 頁

(54) 名稱

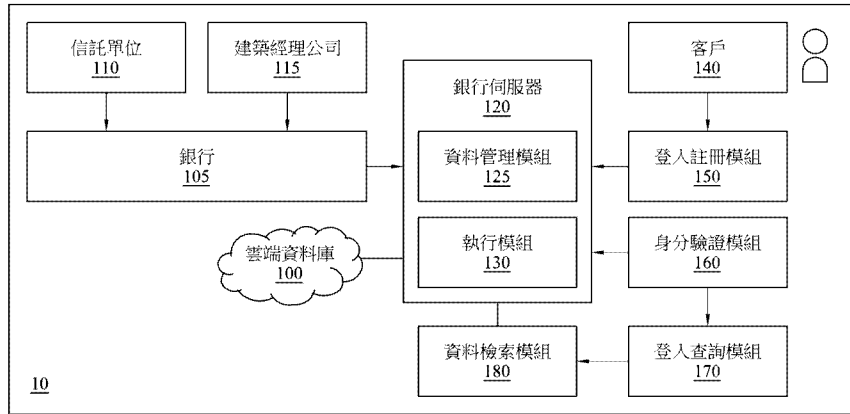
信託業務整合系統

(57) 摘要

一種信託業務整合系統，包含銀行伺服器，配置於接收來自於客戶在信託單位的信託業務資料。信託業務整合系統還包含身分驗證模組，與銀行伺服器連接，並配置於在第一步驟中，提供客戶選擇信託資料種類，在第二步驟中提供客戶選擇對應信託資料種類的身分類別，以及在第三步驟中，對客戶進行身分驗證。

A trust business integrated system comprises a bank server, and the bank server is configured to receive trust business information of clients from variant trust institutions. The trust business integrated system further comprises an identity verification module, and the identity verification module connected to the bank server is configured to provide multiple trust data types for the clients to choose in the first step, to provide multiple identity types for the clients to choose in the second step, and to provide for the clients to verify their identities.

指定代表圖：



第 1 圖

符號簡單說明：

10:信託業務整合系統

100:雲端資料庫

105:銀行

110:信託單位

115:建築經理公司

120:銀行伺服器

125:資料管理模組

130:執行模組

140:客戶

150:登入註冊模組

160:身分驗證模組

170:登入查詢模組

180:資料檢索模組



公告本

M658447

【新型摘要】

【中文新型名稱】信託業務整合系統

【英文新型名稱】TRUST BUSINESS INTEGRATED SYSTEM

【中文】

一種信託業務整合系統，包含銀行伺服器，配置於接收來自於客戶在信託單位的信託業務資料。信託業務整合系統還包含身分驗證模組，與銀行伺服器連接，並配置於在第一步驟中，提供客戶選擇信託資料種類，在第二步驟中提供客戶選擇對應信託資料種類的身分類別，以及在第三步驟中，對客戶進行身分驗證。

【英文】

A trust business integrated system comprises a bank server, and the bank server is configured to receive trust business information of clients from variant trust institutions. The trust business integrated system further comprises an identity verification module, and the identity verification module connected to the bank server is configured to provide multiple trust data types for the clients to choose in the first step, to provide multiple identity types for the clients to choose in the second step, and to provide for the clients to verify their identities.

【指定代表圖】第（1）圖。

【代表圖之符號簡單說明】

1 0

：信託業務整合系統

1 0 0	:	雲端資料庫
1 0 5	:	銀行
1 1 0	:	信託單位
1 1 5	:	建築經理公司
1 2 0	:	銀行伺服器
1 2 5	:	資料管理模組
1 3 0	:	執行模組
1 4 0	:	客戶
1 5 0	:	登入註冊模組
1 6 0	:	身分驗證模組
1 7 0	:	登入查詢模組
1 8 0	:	資料檢索模組

【新型說明書】

【中文新型名稱】信託業務整合系統

【英文新型名稱】TRUST BUSINESS INTEGRATED SYSTEM

【技術領域】

【0001】 本揭露是關於一種信託業務整合系統，特別是一種具有不同信託業務及跨單位資料整合的信託業務整合系統。

【先前技術】

【0002】 客戶於不同銀行或單位辦理信託業務，若欲查詢不同單位的資料紀錄需透過不同的平台系統或親至銀行辦理，資料調閱較不方便且耗時又費力，且銀行與其他信託業務之間的資料傳閱亦需人力與相關行政流程。因此，需要一種信託業務整合系統以解決上述問題。

【新型內容】

【0003】 本揭露提供了一種信託業務整合系統，各業務單位資料上傳至系統，將不同信託業務及跨單位資料整合，當依據不同的身分登入系統時，即可查詢國內各個銀行及建築經理公司全部信託案件，大幅增加便利性。

【0004】 本揭露的實施例提供一種信託業務整合系統，包含銀行伺服器，配置於接收來自於客戶在複數個信託單位的複數個信託業務資料。信託業務整合系統還包含身分驗證模組，與銀行伺服器連接，並配置於在第一步驟中，提供客戶選擇信託資料種類，在第二步驟中提供客戶選擇對應信託資料種類的身分類別，以及在第三步驟中，對客戶進行身分驗證。

【0005】 在一些實施例中，其中若在第一步驟中的信託資料種類為不動產買賣價金信託，則第二步驟中的身分類別包含買賣方、地政士、經紀業，及建築經理公司。

【0006】 在一些實施例中，其中若在第一步驟中的信託資料種類為退休安養信託、不動產信託、其他金錢信託、有價證券信託、保險金信託、單親遺孤/身心障礙信託、公職人員信託，及家族資產信託，則第二步驟中的身分類別包含委託人、受託人、受益人、意定監護人，及信託監察人。

【0007】 在一些實施例中，其中若在第一步驟中的信託資料種類為員工福利信託，則第二步驟中的身分類別包含公司及員工。

【0008】 在一些實施例中，還包含登入註冊模組，與銀行伺服器連接，並配置於提供客戶註冊帳號，其中提供客戶註冊帳號包含進行手機驗證。

【0009】 在一些實施例中，還包含儲存單元，透過網路與銀行伺服器連接，並配置於儲存客戶在信託單位的信託業務資料。

【0010】 在一些實施例中，其中銀行伺服器還包含資料管理模組，配置於將客戶在信託單位的信託業務資料分類為：第一信託資料類別，包含不動產買賣價金信託；第二信託資料類別，包含退休安養信託、不動產信託、其他金錢信託、有價證券信託、保險金信託、單親遺孤/身心障礙信託、公職人員信託，及家族資產信託；以及第三信託資料類別，包含員工福利信託。

【0011】 在一些實施例中，其中身分驗證模組包含在顯示器中的操作介面，其中操作介面配置於在第一步驟中，顯示信託資料種類；在客戶選擇信託資料種類之後，在第二步驟中，顯示對應信託資料種類的身分類別；以及在客戶選擇身分類別之後，在第三步驟中，顯示進行身分驗證的身分驗證畫面。

【0012】 在一些實施例中，其中客戶在信託單位的信託業務資料包含銀行信託資料、存款帳戶資料、餘額及明細。

【0013】 在一些實施例中，其中銀行伺服器還配置於接收來自於客戶在建築經理公司的信託業務資料。

【圖式簡單說明】

【0014】 圖式繪示了本揭露的一或多個實施例，並且與書面描述一起用於解釋本揭露之原理。在所有圖式中，儘可能使用相同的圖式標記指代實施例的相似或相同元件，其中：

第 1 圖為根據本揭露實施例之信託業務整合系統的示意圖。

第 2 圖為根據本揭露實施例之信託業務整合系統的操作流程圖。

【實施方式】

【0015】 以下揭露內容在此將透過圖式及參照資料被更完整描述，一些示例性的實施例被繪示在圖式中。本揭露可以被以不同形式實施並且不應被以下提及的實施例所限制。但是，這些實施例被提供以幫助更完整的理解本揭露之內容並且向本領域之技術人員充分傳達本揭露的範圍。相同的參照標號會貫穿全文指代相似元件。

【0016】 除非另有定義，本文所使用的所有詞彙（包括技術和科學術語）具有其通常的意涵，其意涵是能夠被熟悉此領域者所理解。更進一步的說，上述的詞彙在普遍常用的字典中的定義，在本說明書的內容中應被解讀為與本揭露相關領域一致的意涵。除非有特別明確定義，這些詞彙將不被解釋為理想化的或過於正式的意涵。

【0017】 本文中所使用之「包含」、「包括」、「具有」及相似詞彙，指明其所記載的特徵、區域、整數、步驟、操作、元件與/或組件，但不排除其所述或額外的其一個或多個其它特徵、區域、整數、步驟、操作、元件、組件，與/或其中之群組。

【0018】 請參照第 1 圖，根據本揭露實施例說明信託業務整合系統 10 的示意圖。如第 1 圖所示，信託業務整合系統 10 包含雲端資料庫 100、銀行伺服器 120、資料管理模組 125、執行模組 130、登入註冊模組 150、身分驗證模組 160、登入查詢模組 170、資料檢索模組 180。

【0019】 如第 1 圖所示，雲端資料庫 100 連接於銀行伺服器 120。在一些實施例中，雲端資料庫 100 是一儲存單元，且透過網路的方式與銀行伺服器 120 連接，並進行資料的存取。在一些實施例中，雲端資料庫 100 可為資訊存取裝置，舉例來說，電腦主機、記憶體裝置及/或雲端儲存空間。

【0020】 在一些實施例中，雲端資料庫 100 可接收自銀行伺服器 120 提供的信託業務資料。在一些實施例中，雲端資料庫 100 可將接收到的信託業務資料上傳及儲存。在一些實施例中，信託業務資料包括客戶 140 的銀行信託資料、存款帳戶資料、餘額及明細。在一些實施例中，信託業務資料還包括客戶 140 個人身分資料及註冊資料。

【0021】 在一些實施例中，銀行伺服器 120 可為銀行管理系統，其包含資料傳遞與接收裝置，例如電腦、應用程式或其他合適的裝置。在一些實施例中，以銀行業為例，銀行伺服器 120 設置為銀行 105 進行資料整合與管理。

【0022】 在一些實施例中，銀行伺服器 120 包含資料管理模組 125 及執行模組 130。在一些實施例中，銀行 105 將資料傳輸至銀行伺服器 120 中，並透過資料管理模組 125 及執行模組 130 進行資料彙整、分析與管理。在一些實施例中，資料管理模組 125 及執行模組 130 可透過介面進行維運管理，其中介面可為網頁、應用程式或其他合適的介面。在一些實施例中，資料管理模組 125 可為電腦、應用程式或其他合適的裝置。在一些實施例中，執行模組 130 可為電腦、應用程式或其他合適的裝置。

【0023】 同參閱第 1 圖，在一些實施例中，信託單位 110 及建築經理公司 115 可將客戶 140 信託業務資料提供給銀行 105，舉例來說，信託單位 110 及建築經理公司 115 可將客戶 140 於不同信託單位的信託業務，包含存款帳戶資料、餘額及明細等，提供給銀行 105 進行資料整合與管理。舉例來說，信託單位 110 可包括不同的銀行單位。更詳細而言，信託單位 110 至少包含兩個以上且不同的信託單位。類似地，建築經理公司 115 至少包含兩個以上且不同的建築經理公司。

【0024】 同參閱第 1 圖，登入註冊模組 150 可與銀行伺服器 120 通訊連接。在一些實施例中，登入註冊模組 150 與銀行伺服器 120 的通訊連接方式可透過網路。在一些實施例中，登入註冊模組 150 可為資料接收與傳輸裝置，例如網路頁面、應用程式、軟體或其他合適的介面。在一些實施例中，登入註冊模組 150 可包含周邊輸入及輸出裝置，周邊輸入裝置例如鍵盤、滑鼠、觸控面板或智慧型手機等，周邊輸出裝置例如電腦螢幕、顯示器、觸控面板、智慧型手機或其他合適的操作介面。

【0025】 在一些實施例中，客戶 140 透過網路頁面、應用程式或軟體連接至登入註冊模組 150 進行註冊，並於介面中填入個人資料，包含設定帳號為個人身分證字號及密碼。在一些實施例中，客戶 140 的個人資料包含身分證字號、一組密碼及手機號碼。

【0026】 在一些實施例中，登入註冊模組 150 可將客戶 140 登入註冊的個人資料傳送至銀行伺服器 120。在一些實施例中，銀行伺服器 120 可將客戶 140 登入註冊的個人資料傳送至雲端資料庫 100 中儲存。在一些實施例中，客戶 140 的個人資料將由銀行 105 於銀行伺服器 120 中進行整合、分析與維運管理。

【0027】 同參閱第 1 圖，身分驗證模組 160 可與銀行伺服器 120 通訊連接。在一些實施例中，身分驗證模組 160 與銀行伺服器 120 的通訊連接方式可透過網路。在一些實

施例中，身分驗證模組 160 可為資料接收、擷取與傳輸裝置，例如電腦、應用程式或其他合適的裝置。在一些實施例中，身分驗證模組 160 可包含周邊輸入及輸出裝置，周邊輸入裝置例如鍵盤、滑鼠、觸控面板或智慧型手機等，周邊輸出裝置例如電腦螢幕、顯示器、觸控面板、智慧型手機或其他合適的操作介面。舉例來說，身分驗證模組 160 可包含在顯示器中的操作介面。

【0028】 在一些實施例中，客戶 140 於登入註冊後，需透過手機驗證(即透過個人手機號碼進行身分驗證)。在一些實施例中，客戶 140 透過網路頁面、應用程式或軟體連接至身分驗證模組 160 進行身分驗證，於身分驗證介面中填入個人手機號碼，並將收到簡訊的驗證碼填入身分驗證介面中。在一些實施例中，身分驗證模組 160 可與銀行伺服器 120 通訊連接後，進行身分驗證，並將客戶 140 身分驗證資料及驗證結果，上傳至銀行伺服器 120 及雲端資料庫 100 中。

【0029】 同參閱第 1 圖，登入查詢模組 170 可與資料檢索模組 180 通訊連接。在一些實施例中，登入查詢模組 170 與資料檢索模組 180 的通訊連接方式可透過網路。在一些實施例中，登入查詢模組 170 可為資料接收、擷取與傳輸裝置，例如電腦、應用程式、軟體或其他合適的裝置。在一些實施例中，登入查詢模組 170 可包含周邊輸入及輸出裝置，周邊輸入裝置例如鍵盤、滑鼠、觸控面板或智慧型

手機等，周邊輸出裝置例如電腦螢幕、顯示器、觸控面板、智慧型手機或其他合適的操作介面。

【0030】 同參閱第 1 圖，資料檢索模組 180 連接於銀行伺服器 120。在一些實施例中，資料檢索模組 180 與銀行伺服器 120 的連接方式可透過網路。在一些實施例中，資料檢索模組 180 可為資料擷取裝置，舉例來說，電腦、應用程式或軟體。在一些實施例中，資料檢索模組 180 可擷取自銀行伺服器 120 提供的信託業務資料。在一些實施例中，資料檢索模組 180 可將銀行伺服器 120 提供的信託業務資料，透過登入查詢模組 170 於介面中顯示。

【0031】 在一些實施例中，客戶 140 身分驗證確認後，登入查詢模組 170 與資料檢索模組 180 通訊連接後，透過網路連接至銀行伺服器 120。在一些實施例中，登入查詢模組 170 與資料檢索模組 180 配置於提供客戶 140 可於介面中查詢信託業務資料。

【0032】 應理解，於申請專利範圍中，涉及「通訊連接」之描述，其可泛指一元件透過其他元件而間接與另一元件進行有線與/或無線通訊，或是一元件無須透過其他元件而實體連線至另一元件。

【0033】 請參照第 2 圖，根據本揭露實施例說明信託業務整合系統的操作流程圖。更詳細而言，第 2 圖提供了操作第 1 圖之信託業務整合系統 10 的操作方法 M1。方法 M1

包括操作 S 1 0 1，上傳資料。方法 M 1 還包括操作 S 1 0 2，客戶進行註冊身分。方法 M 1 還包括操作 S 1 0 3，登入系統。方法 M 1 還包括操作 S 1 0 4，查詢資料。

【0034】 請一併參照第 1 圖及第 2 圖。銀行 1 0 5 可將接收到的信託業務資料上傳至銀行伺服器 1 2 0 及儲存於雲端資料庫 1 0 0。在一些實施例中，信託單位 1 1 0 可為兩個以上且不同的銀行。在一些實施例中，建築經理公司 1 1 5 可為兩個以上且不同的建築經理公司。在一些實施例中，銀行 1 0 5 可接收自信託單位 1 1 0 及建築經理公司 1 1 5 提供的信託業務資料。

【0035】 在一些實施例中，客戶 1 4 0 透過網路頁面、應用程式或軟體連接至登入註冊模組 1 5 0 進行註冊，並於介面中填入個人資料及設定密碼。在一些實施例中，客戶 1 4 0 於登入註冊後，以個人手機號碼進行身分驗證。

【0036】 在一些實施例中，客戶 1 4 0 可於身分驗證模組 1 6 0 顯示器的操作介面中依步驟進行選擇信託資料類別、身分及身分驗證。在一些實施例中，客戶 1 4 0 於身分驗證確認後，即可於後續登入介面查詢信託業務資料。

【0037】 在一些實施例中，信託業務資料包括不動產買賣價金信託、退休安養信託、不動產信託、其他金錢信託、有價證券信託、保險金信託、單親遺孤/身心障礙信託、公職人員信託、家族資產信託、員工福利信託。在一些實施

例中，資料管理模組 125 配置於可將信託業務資料分成三類。在一些實施例中，信託業務資料分成三類，第一類為不動產買賣價金信託，第二類為退休安養信託、不動產信託、其他金錢信託、有價證券信託、保險金信託、單親遺孤/身心障礙信託、公職人員信託、家族資產信託，第三類為員工福利信託。

【0038】 在一些實施例中，客戶 140 可選擇不同的信託資料類別，其中信託資料分為三個類別。在一些實施例中，第一信託資料類別為不動產買賣價金信託。在一些實施例中，第二信託業務類別為退休安養信託、不動產信託、其他金錢信託、有價證券信託、保險金信託、單親遺孤/身心障礙信託、公職人員信託、家族資產信託。在一些實施例中，第三信託業務類別為員工福利信託。

【0039】 在一些實施例中，客戶 140 於介面中選擇第一信託業務類別後，可再針對不同身分進行查詢。在一些實施例中，客戶 140 選擇第一信託業務類別後，可選擇的身分別包含買賣方、地政士、經紀業、建築經理公司。

【0040】 在一些實施例中，客戶 140 於介面中選擇第二信託業務類別後，可再針對不同身分進行查詢。在一些實施例中，客戶 140 選擇信託業務類別二後，可選擇的身分別包含委託人、受託人、受益人、意定監護人、信託監察人。

【0041】 在一些實施例中，客戶 140 於介面中選擇第三信託業務類別後，可再針對不同身分進行查詢。在一些實施例中，客戶 140 選擇信託業務類別三後，可選擇的身分別包含公司、員工。

【0042】 在一些實施例中，客戶 140 選擇信託資料種類之後，介面顯示對應信託資料類型的身份類別。在一些實施例中，客戶 140 選擇身份類別後，於介面中顯示身份驗證畫面。在一些實施例中，客戶 140 填入個人身份並且完成身份驗證後，即可進行信託業務資料查詢。

【0043】 在一些實施例中，客戶 140 身份資料驗證後，可透過登入查詢模組 170 與資料檢索模組 180 於介面中查詢信託業務資料。在一些實施例中，客戶 140 在一些實施例中，客戶 140 可於介面中查詢信託業務資料包含帳戶餘額、交易明細、交易時間及委託辦理進度。

【0044】 在一些實施例中，銀行 105 可透過銀行伺服器 120 及資料檢索模組 180 查詢客戶 140 的信託業務資料。

【0045】 前面描述內容僅對於本揭露之示例性實施例給予說明和描述，並無意窮舉或限制本揭露所公開之新型的精確形式。以上教示可以被修改或者進行變化。

【0046】 被選擇並說明的實施例是用以解釋本揭露之內容以及他們的實際應用從而激發本領域之其他技術人員利用

本揭露及各種實施例，並且進行各種修改以符合預期的特定用途。在不脫離本揭露之精神和範圍的前提下，替代性實施例將對於本揭露所屬領域之技術人員來說為顯而易見者。因此，本揭露的範圍是根據所附新型申請專利範圍而定，而不是被前述說明書和其中所描述之示例性實施例所限定。

【符號說明】

【0047】

1 0	:	信託業務整合系統
1 0 0	:	雲端資料庫
1 0 5	:	銀行
1 1 0	:	信託單位
1 1 5	:	建築經理公司
1 2 0	:	銀行伺服器
1 2 5	:	資料管理模組
1 3 0	:	執行模組
1 4 0	:	客戶
1 5 0	:	登入註冊模組
1 6 0	:	身分驗證模組
1 7 0	:	登入查詢模組
1 8 0	:	資料檢索模組
M 1	:	方法

- S 1 0 1 : 操 作
- S 1 0 2 : 操 作
- S 1 0 3 : 操 作
- S 1 0 4 : 操 作

【新型申請專利範圍】

【請求項 1】一種信託業務整合系統，包含：

一銀行伺服器，配置於接收來自於一客戶在複數個信託單位的複數個信託業務資料；以及

一身分驗證模組，與該銀行伺服器連接，並配置於：

在一第一步驟中，提供該客戶選擇一信託資料種類；

在一第二步驟中，提供該客戶選擇對應該信託資料種類的一身分類別；以及

在一第三步驟中，對該客戶進行一身分驗證。

【請求項 2】如請求項 1 所述的信託業務整合系統，其中在若該第一步驟中的該信託資料種類為不動產買賣價金信託，則該第二步驟中的該身分類別包含買賣方、地政士、經紀業，及建築經理公司。

【請求項 3】如請求項 1 所述的信託業務整合系統，其中在若該第一步驟中的該信託資料種類為退休安養信託、不動產信託、其他金錢信託、有價證券信託、保險金信託、單親遺孤/身心障礙信託、公職人員信託，及家族資產信託，則該第二步驟中的該身分類別包含委託人、受託人、受益人、意定監護人，及信託監察人。

【請求項 4】如請求項 1 所述的信託業務整合系統，其中在若該第一步驟中的該信託資料種類為員工福利信託，則

該第二步驟中的該身分類別包含公司及員工。

【請求項 5】如請求項 1 所述的信託業務整合系統，還包含一登入註冊模組，與該銀行伺服器連接，並配置於提供該客戶註冊一帳號，其中提供該客戶註冊該帳號包含進行一手機驗證。

【請求項 6】如請求項 1 所述的信託業務整合系統，還包含一儲存單元，透過網路與該銀行伺服器連接，並配置於儲存該客戶在該些信託單位的該些信託業務資料。

【請求項 7】如請求項 1 所述的信託業務整合系統，其中該銀行伺服器還包含一資料管理模組，配置於將該客戶在該些信託單位的該些信託業務資料分類為：

- 一第一信託資料類別，包含不動產買賣價金信託；
- 一第二信託資料類別，包含退休安養信託、不動產信託、其他金錢信託、有價證券信託、保險金信託、單親遺孤/身心障礙信託、公職人員信託，及家族資產信託；以及
- 一第三信託資料類別，包含員工福利信託。

【請求項 8】如請求項 1 所述的信託業務整合系統，其中該身分驗證模組包含在一顯示器中一操作介面，其中該操作介面配置於：

在該第一步驟中，顯示該信託資料種類；

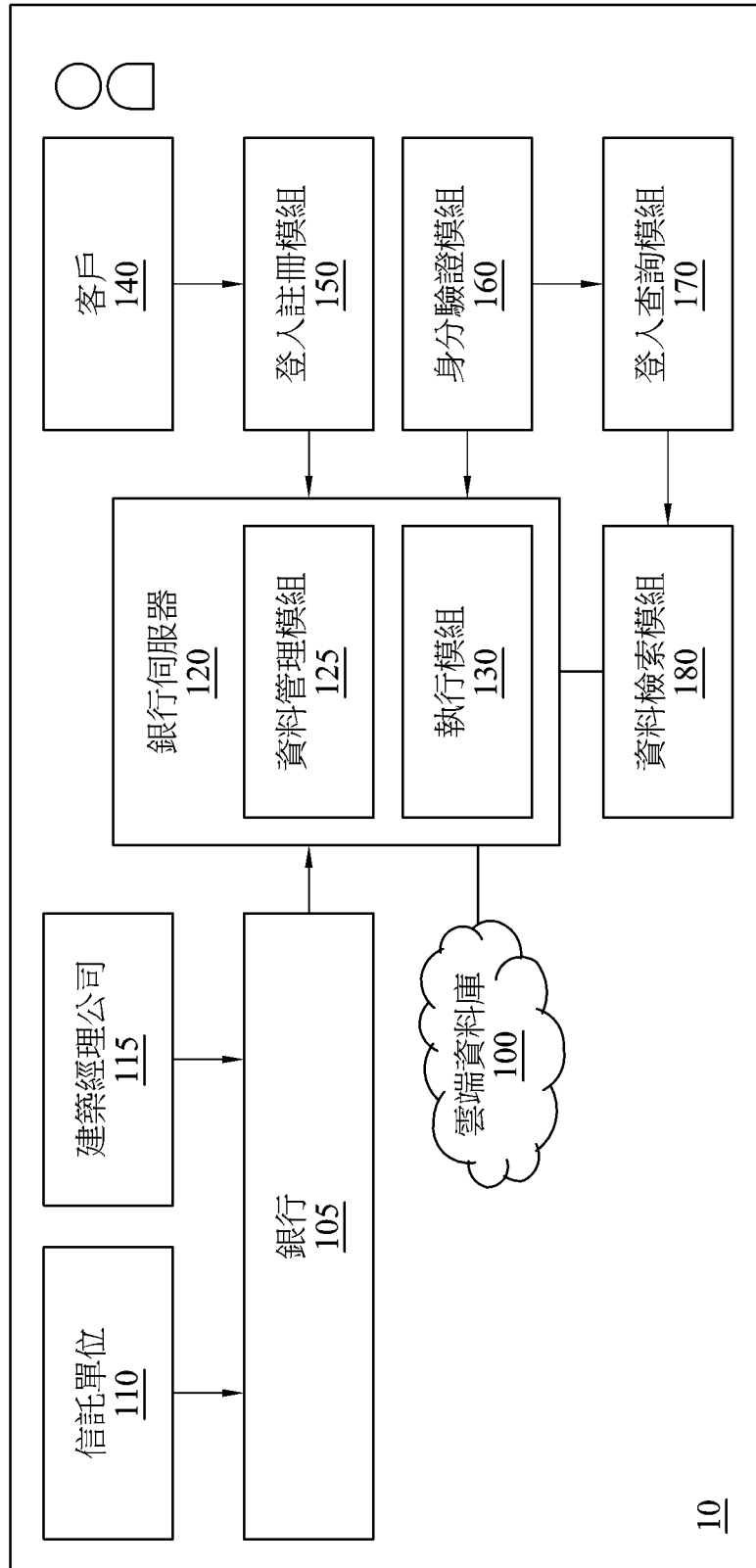
在該客戶選擇該信託資料種類之後，在該第二步驟中，顯示對應該信託資料種類的該身分類別；以及

在該客戶選擇該身分類別之後，在該第三步驟中，顯示進行該身分驗證的一身分驗證畫面。

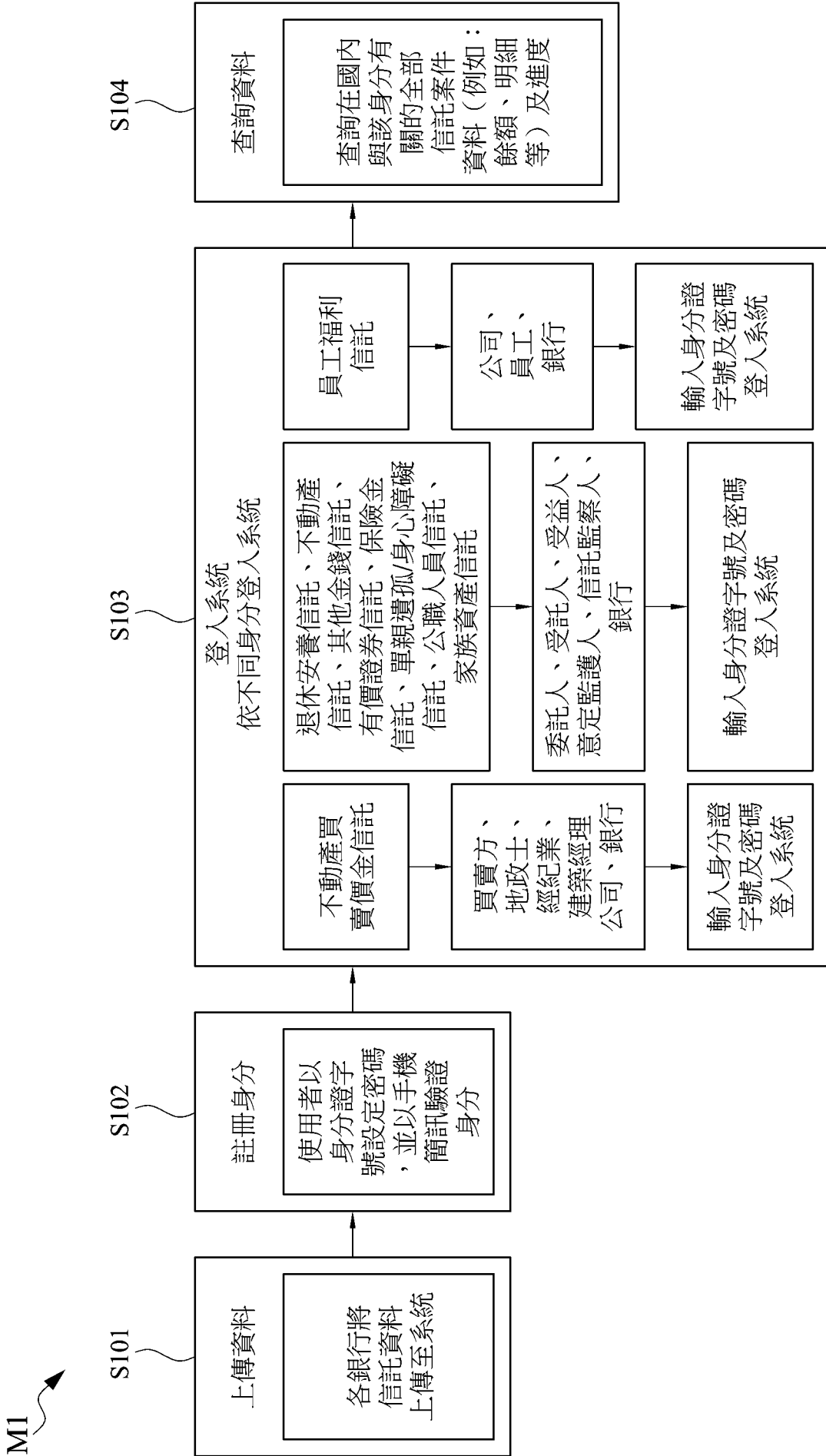
【請求項 9】如請求項 1 所述的信託業務整合系統，其中該客戶在該些信託單位的該些信託業務資料包含銀行信託資料、存款帳戶資料、餘額及明細。

【請求項 10】如請求項 1 所述的信託業務整合系統，其中該銀行伺服器還配置於接收來自於該客戶在一建築經理公司的一信託業務資料。

【新型圖式】



第 1 圖



第 2 圖