



(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 M591229 U

(45)公告日：中華民國 109 (2020) 年 02 月 21 日

(21)申請案號：108216411

(22)申請日：中華民國 108 (2019) 年 12 月 10 日

(51)Int. Cl. : G06Q40/04 (2012.01)

G06Q30/00 (2012.01)

G06F21/30 (2013.01)

(71)申請人：國泰世華商業銀行股份有限公司(中華民國) CATHAY UNITED BANK (TW)

臺北市信義區松仁路 7 號

(72)新型創作人：許宏維 HSU, HUNG WEI (TW)；王婷儀 WANG, TING YI (TW)；林舒婉 LIN, SHU WAN (TW)

(74)代理人：李世章；秦建譜

申請專利範圍項數：5 項 圖式數：4 共 21 頁

(54)名稱

金融通路連通系統

(57)摘要

本新型是提供一種金融通路連通系統。此金融通路連通系統包含通路主機、帳戶主機及連通裝置，其中帳戶主機訊號連接通路主機，且連通裝置訊號連接通路主機及帳戶主機。通路主機包含會員資料庫，會員資料庫係配置以儲存多個會員資料，且每一個會員資料包含點數資料。當消費者藉由本新型之金融通路連通系統使用金融服務時，可直接獲得通路之回饋(如：點數、通路商品或折扣等實體或虛擬贈品)，進而提高消費者忠誠度。

The utility model provides a finance and trade connecting system, including a trade host, an account host and a connecting device, in which the account host is signally connected to the trade host, the connecting device is signally connected to the trade host and the account host. The trade host includes a member database deposited for saving many member data, and each member datum includes a bonus datum. As a consumer utilizes one of the financial serves, the consumer can directly obtain bonuses (physical or virtual freebies such as reward points, products of the trade or discounts) simultaneously, thereby increasing customer loyalty.

指定代表圖：

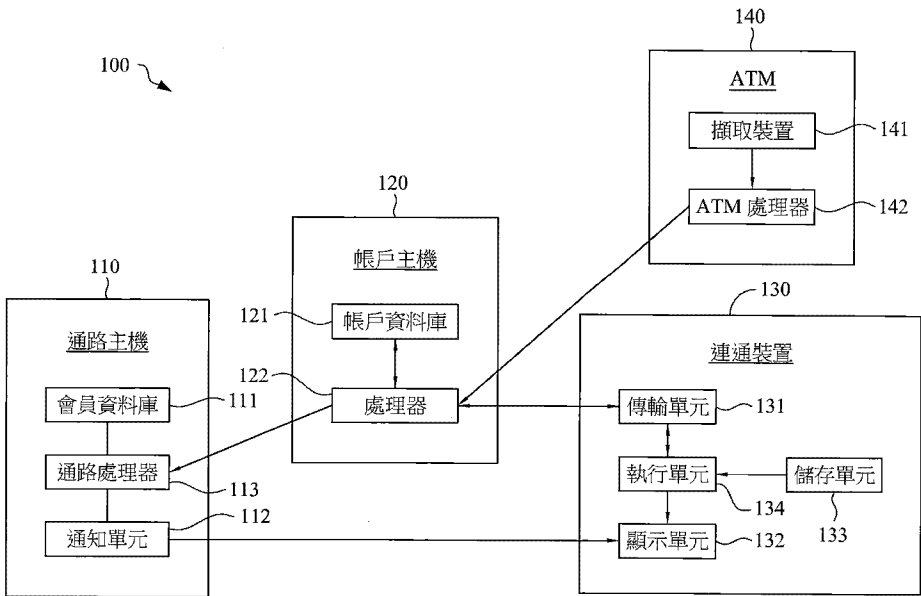


圖 1

符號簡單說明：

- 100 . . . 金融通路連通系統
- 110 . . . 通路主機
- 111 . . . 會員資料庫
- 112 . . . 通知單元
- 113 . . . 通路處理器
- 120 . . . 帳戶主機
- 121 . . . 帳戶資料庫
- 122 . . . 處理器
- 130 . . . 連通裝置
- 131 . . . 傳輸單元
- 132 . . . 顯示單元
- 133 . . . 儲存單元
- 134 . . . 執行單元
- 140 . . . ATM
- 141 . . . 擷取裝置
- 142 . . . ATM 處理器

## 【新型說明書】

【中文新型名稱】金融通路連通系統

【英文新型名稱】FINANCE AND TRADE  
CONNECTING SYSTEM

### 【技術領域】

【0001】 本新型是有關於一種金融通路連通系統，特別是藉由使用金融服務來積累點數的金融通路連通系統。

### 【先前技術】

【0002】 累積點數以獲得回饋的模式，或稱為累點制度，對於消費者與通路業者為雙贏的制度。對於消費者，透過累點制度，消費者可在消費的同時累積點數，進而獲得贈品或是商品折扣。對於通路業者(例如便利商店、量販店或百貨公司等)，累點制度可提升消費者的消費意願及忠誠度。除了通路業者，亦有金融業者推行累點制度，以現金回饋等優惠吸引消費者的使用。然而，相較於金融業者所提供之點數優惠，通路業者推出的集點制度通常比較容易達成，且點數可換取的優惠也較貼近生活，因此消費者較偏好積極累積通路業者推行的點數。

【0003】 為提高累點制度對於消費者的吸引力，部分金融業者亦與通路業者合作，提供跨產業的累點制度。然而，從使用金融業者提供的金融服務到獲得通路業者提供的贈品或是商品折扣，往往需進行兌換動作，以將金融機構的點

數兌換成通路業者的點數，麻煩而不直接，無法有效吸引消費者。

**【0004】** 有鑑於此，亟需提供一種金融通路連通系統，可使消費者在使用金融服務之餘，直接累積合作之通路業者的點數，以換取通路業者的優惠。

### **【新型內容】**

**【0005】** 因此，本新型之一態樣是提供一種金融通路連通系統，以藉由通路主機及帳戶主機之連通，使消費者使用金融服務的同時獲得通路業者提供的回饋，包含點數、商品或折扣。

**【0006】** 根據本新型之上述之態樣，提出一種金融通路連通系統，包含通路主機、帳戶主機及連通裝置。帳戶主機訊號連接通路主機，且連通裝置訊號連接通路主機及帳戶主機。通路主機包含會員資料庫，其中會員資料庫係如配置以儲存多個會員資料，且每一會員資料包含點數資料。帳戶主機包含帳戶資料庫及處理器，其中處理器訊號連接帳戶資料庫。帳戶資料庫係配置以儲存多個帳戶資料。連通裝置包含傳輸單元，其中傳輸單元係配置以傳送綁定訊號、金融交易訊號或記錄訊號至帳戶主機之處理器。綁定訊號包含綁定資料，其中綁定資料對應多個會員資料之一者，以及多個帳戶資料之一者，且處理器係配置以儲存綁定資料至帳戶資料庫中。處理器係配置以根據金融交易訊號產生提款識別碼，並將提款識別碼傳送至連通裝置。記錄訊號包含帳戶資料及要

求訊息，處理器係配置以根據要求訊息產生並傳送修正訊號至通路主機，修正訊號包含修正指令及對應帳戶資料之綁定資料，通路主機係配置以根據修正指令修正綁定資料對應之會員訊息的點數資料。

**【0007】** 依據本新型之一實施例，連通裝置可選擇性地包含顯示單元，其中顯示單元係配置以顯示提款識別碼。

**【0008】** 依據本新型之一實施例，金融通路連通系統可選擇性地包含自動櫃員機(automated teller machine, ATM)，其中自動櫃員機訊號連接帳戶主機，自動櫃員機可包含擷取裝置及ATM處理器，ATM處理器訊號連接擷取裝置。擷取裝置係配置以擷取提款識別碼，而ATM處理器係配置以傳送提款識別碼至帳戶主機之處理器以進行比對動作。

**【0009】** 依據本新型之一實施例，通路主機可選擇性地包含通知單元，其中通知單元訊號連接該會員資料庫且該通知單元。通知單元係配置以發送推播指令至連通裝置，且連通裝置之顯示單元係配置以根據推播指令顯示累點通知。

**【0010】** 依據本新型之一實施例，連通裝置可選擇性地包含儲存單元及執行單元，其中執行單元訊號連接傳輸單元、顯示單元及儲存單元。儲存單元係配置以儲存應用程式，而執行單元係配置以執行應用程式，以藉由該應用程式產生該綁定訊號、金融交易訊號或記錄訊號。此外，顯示單元係配置以透過應用程式顯示提款識別碼。

【0011】 應用本新型之金融通路連通系統，當消費者使用金融服務時，可透過此金融通路連通系統即時累積通路業者之點數，以提升消費者使用相關金融服務之忠誠度。此外，由於部分ATM係設點於通路中，因此增加消費者前往特定通路操作ATM之意願，進而提升通路之來客數，從而創造金融業者與通路業者雙贏的局面。

### 【圖式簡單說明】

【0012】 為讓本新型之上述和其他目的、特徵、優點與實施例能更明顯易懂，所附圖式之詳細說明如下：

〔圖1〕係繪示根據本新型一實施例之金融通路連通系統的示意圖。

〔圖2〕係繪示根據本新型一實施例中綁定動作之示意圖。

〔圖3〕係繪示根據本新型一實施例中點數累積動作之示意圖。

〔圖4〕係繪示根據本新型一實施例中無卡提款動作之示意圖。

### 【實施方式】

【0013】 以下揭露提供許多不同實施例，或示例，以建置所提供之標的物的不同特徵。以下敘述之成份和排列方式的特定示例是為了簡化本新型。這些當然僅是作為示例，其目的不在構成限制。除此之外，本新型在各種示例中會重複

元件符號，此重複的目的是為了簡化和明確，並不表示所討論的各種實施例及/或配置之間有任何關係。

**【0014】** 本新型之金融通路連通系統可綁定消費者所持有的金融帳戶與其於通路業者申請之會員，而使消費者進行金融行為時同時獲得回饋，其中回饋可包含累積所對應之會員的點數、通路之商品或是商品之折扣。所述金融帳戶係指消費者在銀行、郵局等金融機構所開立的存款帳號及所有者的名稱。所述會員係指消費者在超商、超市、量販店等通路業者用以累積點數的帳號。以下為敘明本新型，以消費者A指稱某一消費者，以帳戶X及會員Y指稱消費者A對應的金融帳戶及會員，而以金融機構N表示開立帳戶X的金融機構。所述金融行為可例如係金融服務的使用。在一實施例中，消費者需透過設置於通路中的ATM進行金融行為，如：提款、轉帳、繳費、存款等。在一實施例中，金融行為可進一步包含綁定動作、無卡提款申請、無卡提款動作、無卡跨行轉帳、信用卡申辦及金融商品(保險、小額信託)交易等等金融服務之使用。

**【0015】** 承上所述，請參閱圖1，其係繪示依照本新型之一實施例的金融通路連通系統100之示意圖。金融通路連通系統100包含通路主機110、帳戶主機120及連通裝置130，其中帳戶主機120訊號連接通路主機110，而連通裝置130訊號連接通路裝置110及帳戶主機120。

**【0016】** 通路主機110可例如通路業者的伺服器或電腦裝置。通路主機110包含會員資料庫111、通知單元112及通

路處理器113，其中通路處理器113訊號連接會員資料庫111及通知單元112，也就是會員資料庫111可透過通路處理器113訊號連接通知單元112。會員資料庫111係配置以儲存多筆會員資料，且每筆會員資料包含對應單一會員之點數資料。點數資料可記錄點數的變動，而做為點數兌換的依據。會員資料可進一步包含基本資料，例如：會員序號、姓名及/或聯絡方式。

【0017】 帳戶主機120可例如為金融機構的伺服器或電腦裝置。為表示清楚，下文中以金融機構M代表帳戶主機120所屬的金融機構。帳戶主機120可包含帳戶資料庫121及處理器122，其中處理器122訊號連接帳戶資料庫121。帳戶資料庫121係配置以儲存多個帳戶資料，且每一個帳戶資料對應單一帳戶，而可選擇性地包含帳戶所屬的金融機構，及其帳號與金融行為紀錄。

【0018】 連通裝置130可為消費者的遠端裝置(例如：手機、平板或電腦等裝置)。連通裝置130包含傳輸單元131、顯示單元132、儲存單元133及執行單元134，其中執行單元134訊號連接傳輸單元131、顯示單元132及儲存單元133。

【0019】 在一實施例中，儲存單元133係配置以儲存應用程式，而執行單元134係配置以執行應用程式，藉以產生綁定訊號、金融交易訊號或記錄訊號等訊號，並將此些訊號透過執行單元134傳輸至傳輸單元131，以由傳輸單元131將此些訊號傳送至帳戶主機120之處理器122。在一實施例

中，連通裝置130係藉由應用程式訊號連接通路主機110，以供消費者即時得知會員狀態(例如：點數資料與/或綁定訊息)，其中應用程式可進一步包含如軟體開發套件(Software development kit, SDK)、應用程式介面(Application programming interface, API)或任何整合軟體，且連通裝置130係藉由整合軟體之訊號連接帳戶主機120，以進行後述之綁定動作。

【0020】 在一實施例中，金融通路連通系統100可進一步包含自動櫃員機(automated teller machine, ATM)140，其中ATM 140訊號連接帳戶主機120。ATM 140可包含擷取裝置141及ATM處理器142，其中ATM處理器142訊號連接擷取裝置141。

【0021】 請同時參閱圖1與圖2，其中圖2係依照本新型之一實施例中綁定動作200之示意圖。如步驟201所示，在應用程式中輸入帳戶及會員帳號。在一實施例中，消費者A在進行綁定動作200時，消費者A需先利用連通裝置130來輸入會員Y之帳號，以登入應用程式，並再進一步點選其中之SDK，從而依據SDK的綁定指示來輸入帳戶X之帳號。

【0022】 接著，如步驟203所示，經執行單元134執行之應用程式可依據輸入的帳戶及會員帳號產生綁定訊號，其中綁定訊號包含綁定資料。綁定資料對應帳戶資料之一者(例如：帳戶X)及會員資料之一者(例如：會員Y)。在一實施例中，綁定資料包含如：會員序號及/或會員帳號等來自會員資料之部分資訊。在另一實施例中，綁定資料進一步包含其

他消費者填寫的個人資料，如：聯絡方式及/或身分證字號等。接下來，如步驟205所示，執行單元134執行應用程式，而藉由傳輸單元131傳送綁定訊號至帳戶主機120。接續地，如步驟207所示，帳戶主機120之處理器122可儲存綁定資料在帳戶資料庫121中，從而建立帳戶資料與會員資料的綁定關係，如步驟209所示。

【0023】 值得說明的是，在步驟201與步驟203之間，更包含驗證步驟(圖未繪示)，其中驗證步驟係透過金融帳戶X所屬的金融機構N與金融通路連通系統互相查驗，以確認金融帳戶X是否為消費者所有。進行驗證步驟時，帳戶主機120首先透過應用程式詢問消費者金融帳戶X所屬的金融機構N是否為金融機構M，以引導(金融機構N不是金融機構M)或不引導(金融機構N是金融機構M)消費者進行讀卡程序。如需進行讀卡程序，消費者A前往金融機構M的ATM 140完成金融卡的讀取，金融機構M再進一步根據金融卡訊息向金融卡所屬之金融機構N傳輸驗證申請，從而進行驗證程序。在此實施例中，此驗證程序係金融機構N以簡訊或其他方式傳送驗證碼至帳戶X對應的手機號碼，再由消費者於應用程式中輸入驗證碼。接著，連通裝置130可將驗證碼傳送至帳戶主機120，以使帳戶主機120進一步傳送驗證碼至金融機構N進行比對。如驗證碼之比對相同，則驗證成功，且金融機構N可將驗證結果回傳金融機構M。若不需進行讀卡程序，則金融機構M之帳戶主機120可以簡訊或其他方式傳送驗證碼至帳戶X對應的手機號碼，以進行驗證程序。在此實

施例中，消費者於應用程式中輸入金融機構M所傳送之驗證碼，從而由金融機構M比對驗證碼是否相同。經驗證成功後，帳戶主機120(即金融機構M)可傳送綁定許可至連通裝置130，以接續進行步驟203。

**【0024】** 當消費者完成金融帳戶與會員之綁定後，不論是藉由應用程式或ATM 140進行金融行為，消費者皆可以累積對應會員的點數。請同時參閱圖1與圖3，其中圖3係繪示根據本新型之一實施例中點數累積動作300之示意圖。如步驟301或步驟302所示，消費者操作應用程式或ATM 140，以使用金融服務。接著，如步驟303或步驟304所示，應用程式或ATM 140分別藉由傳輸單元131或ATM處理器142傳送記錄訊號至帳戶主機120之處理器122，其中記錄訊號包含帳戶資料及要求訊息。接續地，如步驟305所示，處理器122依據要求訊息產生並傳送修正訊號至該通路主機110，其中修正訊號包含修正指令及對應帳戶資料之綁定資料。之後，依據修正訊號中的修正指令與綁定資料，通路主機110之通路處理器113修正此綁定資料所對應之會員資料的點數資料，如步驟307所示。接下來，通路主機110之通路處理器113可藉由通知單元112發送推播指令至連通裝置130，且連通裝置130可藉由顯示單元132顯示推播指令，以使消費者即時獲得點數累積之通知，如步驟309與步驟311所示。

**【0025】** 上述金融行為包含無卡提款動作，請同時參閱圖1與圖4，其中圖4係繪示根據本新型一實施例中無卡提款

動作400之示意圖。進行無卡提款動作400前，消費者可透過執行單元134來執行應用程式，以進行無卡提款申請。進行無卡提款動作400時，消費者可透過連通裝置130之執行單元134來執行應用程式，以產生金融交易訊號，如步驟401所示。其中，金融交易訊號包含消費者所設定之帳戶資料及提領金額。接著，如步驟403所示，金融交易訊號可藉由傳輸單元131傳送到帳戶主機120，其中帳戶主機120的處理器122可根據金融交易訊號產生提款識別碼，並將提款識別碼傳送至連通裝置130，如步驟405所示。接下來，如步驟407所示，連通裝置130可藉由顯示單元132來顯示提款識別碼。接著，如步驟409所示，消費者前往ATM 140，並利用ATM 140之擷取裝置141來擷取提款識別碼，而ATM處理器142再將擷取到的提款識別碼傳送至帳戶主機120之處理器122進行比對動作。

**【0026】** 在一實施例中，提款識別碼是二維條碼，而擷取裝置141可藉由掃描二維條碼以擷取二維條碼。在另一實施例中，提款識別碼是由一串數字及/或英文字母構成的流水碼，而消費者需輸入流水碼到ATM 140中以進行辨識動作。如果比對成功，則帳戶主機120之處理器122將指示ATM處理器142進行吐鈔動作。

**【0027】** 值得注意的是，本新型一實施例中，金融交易訊號產生自執行單元132執行通路業者發行的應用程式，不同於習知無卡提款動作之進行，需直接連通金融機構N之主

機(例如：使用金融機構N發行之軟體或是通訊軟體之官方帳號)以產生金融交易訊號。

【0028】 應瞭解到，圖2、圖3與圖4中所提及的步驟及/或程序，除特別敘明其順序者外，均可依實際需要調整其前後順序，亦可同時或部分同時執行，甚至可增加額外步驟或省略部份步驟。

【0029】 藉由上述之說明，本新型利用金融通路連通系統，包含通路主機、帳戶主機、連通裝置及ATM，其中通路主機訊號連接帳戶主機及連通裝置，而帳戶主機除了訊號連接通路主機外，亦連通裝置及ATM。當消費者使用金融服務時，可透過金融通路連通系統以將於金融機構進行之金融行為直接轉換成通路業者的點數並即時進行推播，而使消費者可立即感受到使用金融服務之正向回饋，進而可培養消費者的忠誠度及使用誘因。

【0030】 雖然本新型參考所繪示的實施例執行說明，但其並非用以限制本新型。熟悉此技藝者應可輕易利用所繪示的實施例、其他本新型的實施例以及本新型之說明，執行各種潤飾及結合。因此所附加之申請專利範圍係包含任何上述之潤飾或實施例。

#### 【符號說明】

##### 【0031】

100... 金融通路連通系統

110... 通路主機

- 111...會員資料庫
- 112...通知單元
- 113...通路處理器
- 120...帳戶主機
- 121...帳戶資料庫
- 122...處理器
- 130...連通裝置
- 131...傳輸單元
- 132...顯示單元
- 133...儲存單元
- 134...執行單元
- 140...ATM
- 141...擷取裝置
- 142...ATM處理器
- 200...綁定動作
- 201/203/205/207/209/301/302/303/304/305/307/309/311/401/403/405/407/409...步驟
- 300...點數累積動作
- 400...無卡提款動作

# 公告本

M591229

## 【新型摘要】

【中文新型名稱】金融通路連通系統

【英文新型名稱】FINANCE AND TRADE  
CONNECTING SYSTEM

### 【中文】

本新型是提供一種金融通路連通系統。此金融通路連通系統包含通路主機、帳戶主機及連通裝置，其中帳戶主機訊號連接通路主機，且連通裝置訊號連接通路主機及帳戶主機。通路主機包含會員資料庫，會員資料庫係配置以儲存多個會員資料，且每一個會員資料包含點數資料。當消費者藉由本新型之金融通路連通系統使用金融服務時，可直接獲得通路之回饋(如：點數、通路商品或折扣等實體或虛擬贈品)，進而提高消費者忠誠度。

### 【英文】

The utility model provides a finance and trade connecting system, including a trade host, an account host and a connecting device, in which the account host is signally connected to the trade host, the connecting device is signally connected to the trade host and the account host. The trade host includes a member database deposited for saving many member data, and each member datum includes a bonus datum.

As a consumer utilizes one of the financial serves, the consumer can directly obtain bonuses (physical or virtual freebies such as reward points, products of the trade or discounts) simultaneously, thereby increasing customer loyalty.

【指定代表圖】圖1

【代表圖之符號簡單說明】

100...金融通路連通系統

110...通路主機

111...會員資料庫

112...通知單元

113...通路處理器

120...帳戶主機

121...帳戶資料庫

122...處理器

130...連通裝置

131...傳輸單元

132...顯示單元

133...儲存單元

134...執行單元

140...ATM

141...擷取裝置

142...ATM處理器

## 【新型申請專利範圍】

【第 1 項】一種金融通路連通系統，包含：

一通路主機，包含一會員資料庫，其中該會員資料庫係配置以儲存複數個會員資料，且每一該些會員資料包含一點數資料；

一帳戶主機，訊號連接該通路主機，其中該帳戶主機包含：

一帳戶資料庫，配置以儲存複數個帳戶資料；以及

一處理器，訊號連接該帳戶資料庫；以及

一連通裝置，訊號連接該通路主機及該帳戶主機，其中該連通裝置包含一傳輸單元，該傳輸單元係配置以傳送一綁定訊號、一金融交易訊號或一記錄訊號至該帳戶主機之該處理器，且

該綁定訊號包含一綁定資料，該綁定資料對應該些會員資料之一者及該些帳戶資料之一者，且該處理器係配置以儲存該綁定資料至該帳戶資料庫中；

該處理器係配置以根據該金融交易訊號產生並傳送一提款識別碼至該連通裝置；或者

該記錄訊號包含該帳戶資料及一要求訊息，該處理器係配置以根據該要求訊息產生並傳送一修正訊號至該通路主機，該修正訊號包含一修正指令及對應該帳戶資料之該綁定資料，該通路主機係配置以根據該修正指令修正該綁定資料對應之該會員訊息的該點數資料。

【第 2 項】如申請專利範圍第 1 項所述之金融通路連通系統，其中該連通裝置更包含一顯示單元，該顯示單元係配置以顯示該提款識別碼。

【第 3 項】如申請專利範圍第 2 項所述之金融通路連通系統，更包含一自動櫃員機(automated teller machine，ATM)，其中該自動櫃員機訊號連接該帳戶主機，該自動櫃員機包含：

一擷取裝置，配置擷取該提款識別碼；以及

一 ATM 處理器，訊號連接該擷取裝置，該 ATM 處理器係配置以傳送該提款識別碼至該帳戶主機之該處理器以進行一比對動作。

【第 4 項】如申請專利範圍第 2 項所述之金融通路連通系統，其中該通路主機更包含一通知單元，該通知單元訊號連接該會員資料庫且該通知單元係配置以發送一推播指令至該連通裝置，且該連通裝置之該顯示單元係配置以根據該推播指令顯示一累點通知。

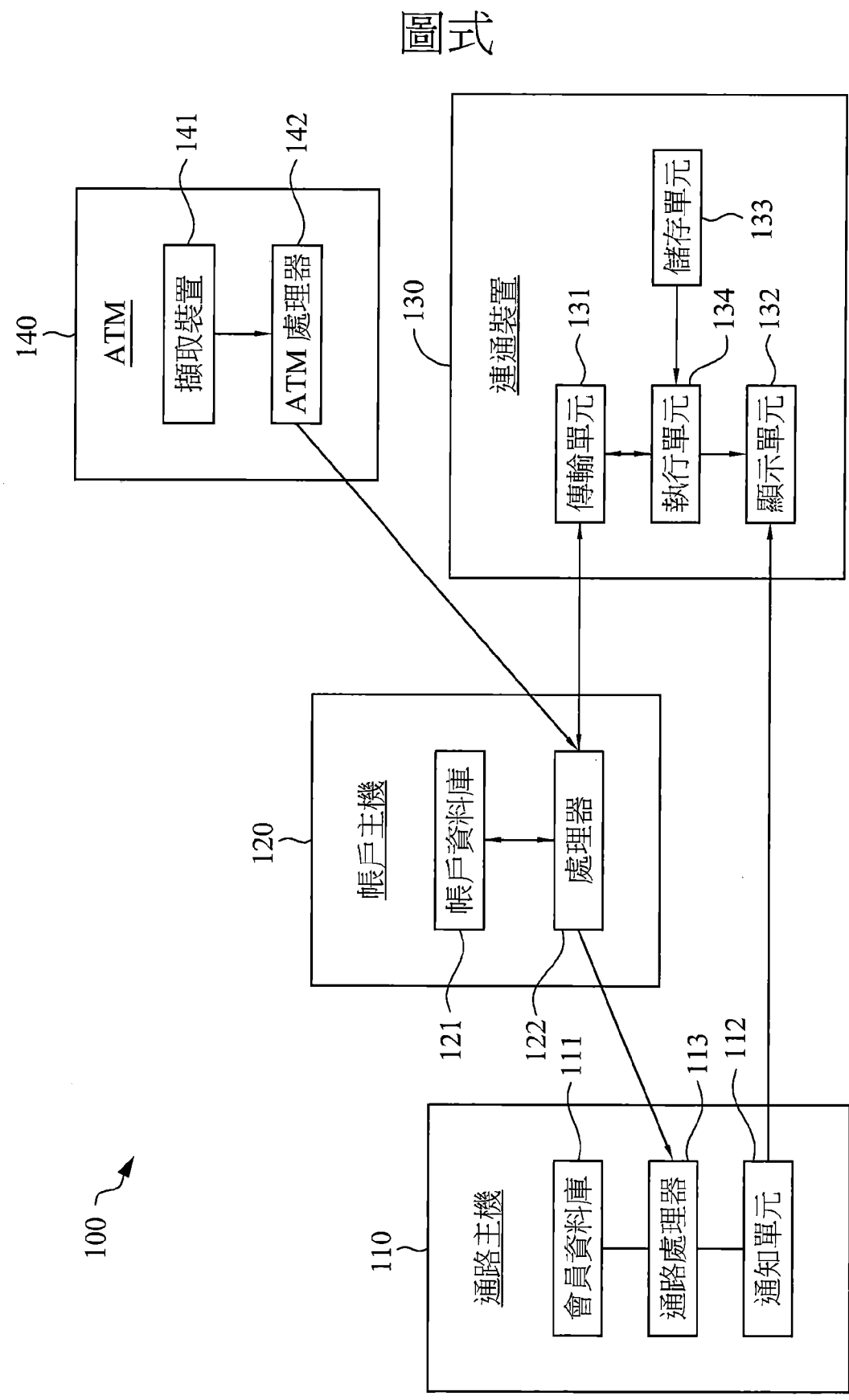
【第 5 項】如申請專利範圍第 1 項所述之金融通路連通系統，其中該連通裝置更包含：

一儲存單元，配置以儲存一應用程式；以及

一執行單元，訊號連接該傳輸單元、該顯示單元及該儲存單元，其中該執行單元係配置以執行該應用程式，以

藉由該應用程式產生該綁定訊號、該金融交易訊號或該記錄訊號，且

該顯示單元係配置以透過該應用程式顯示該提款識別碼。



圖式

圖 1

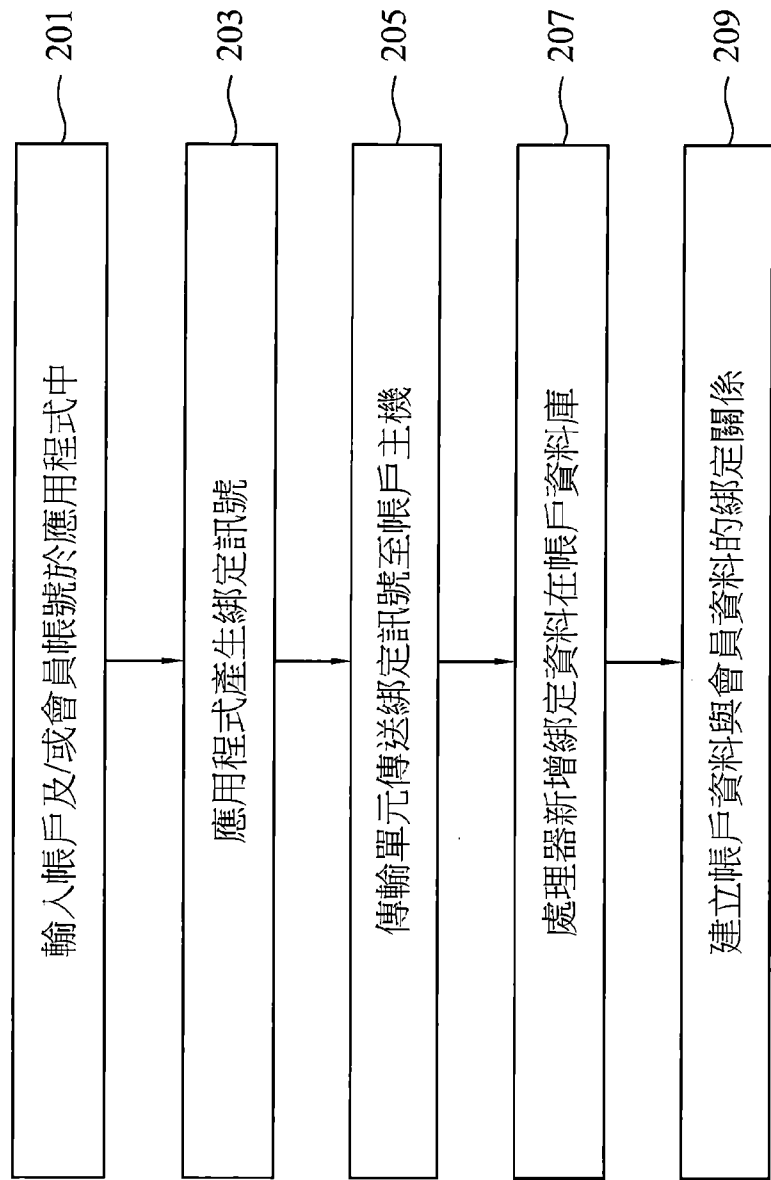


圖 2

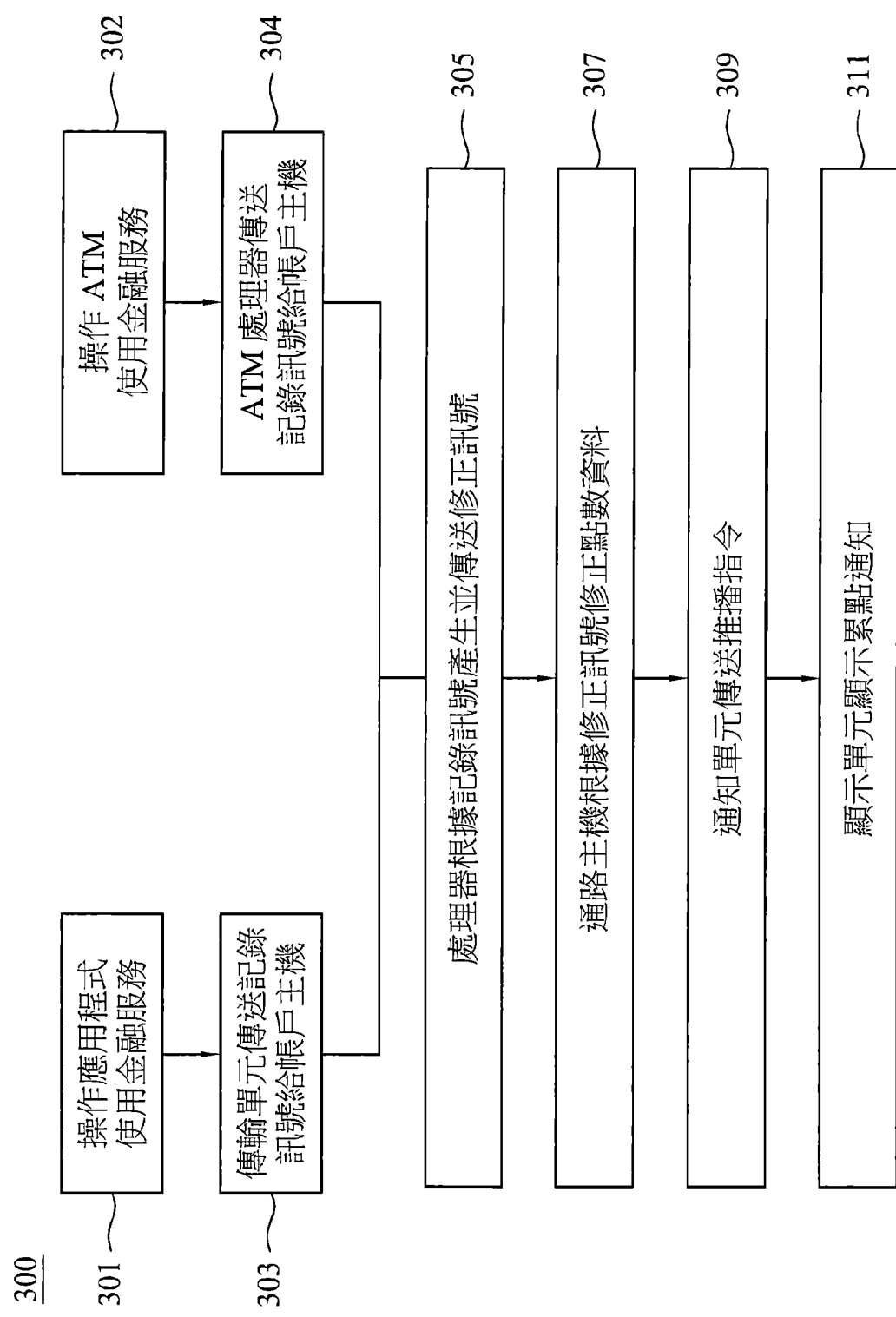


圖 3

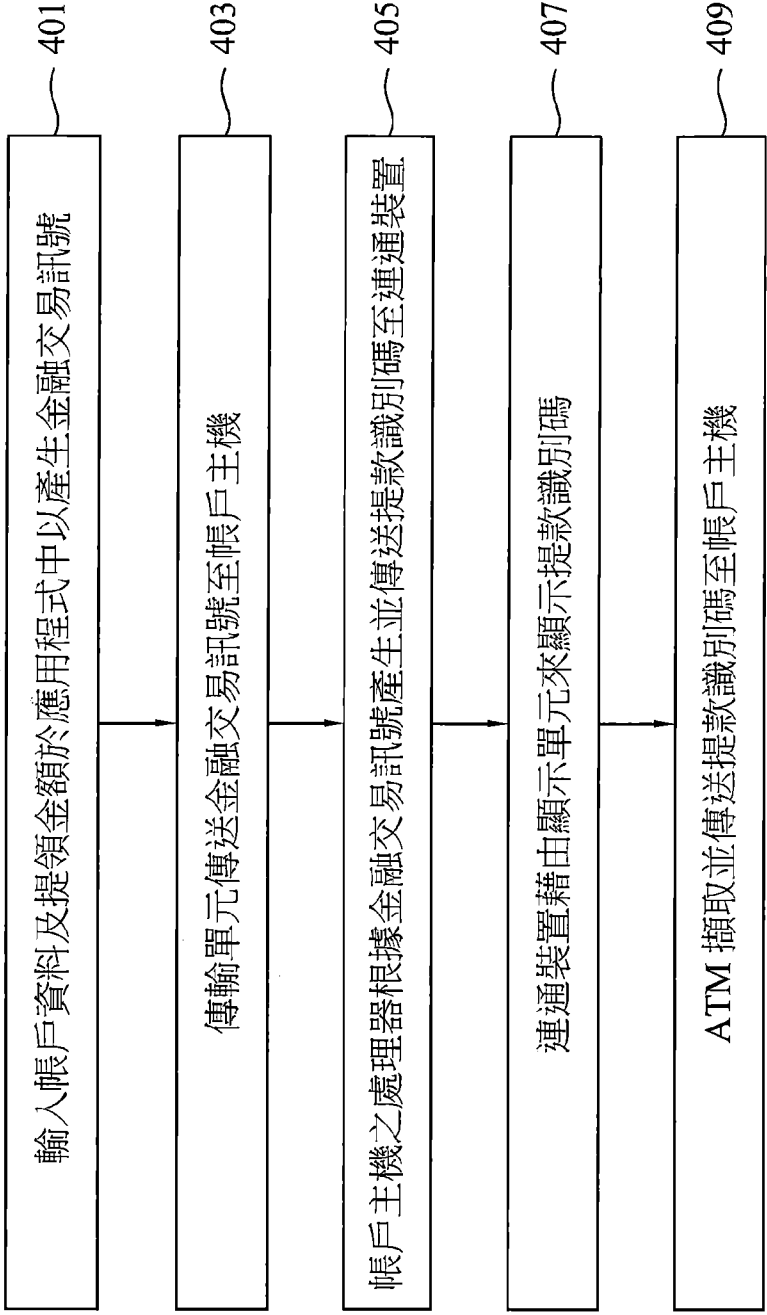


圖 4