



(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 M644599 U

(45) 公告日：中華民國 112 (2023) 年 08 月 01 日

(21) 申請案號：112204165

(22) 申請日：中華民國 112 (2023) 年 05 月 02 日

(51) Int. Cl. : **G06Q40/02 (2012.01)**

(71) 申請人：中國信託商業銀行股份有限公司(中華民國) CTBC BANK CO., LTD. (TW)

臺北市南港區經貿二路 166、168、170、186、188 號

(72) 新型創作人：張家銘 (TW)；陳凱炫 (TW)；孫瑞黛 (TW)

(74) 代理人：高玉駿；楊祺雄

申請專利範圍項數：3 項 圖式數：2 共 13 頁

(54) 名稱

金融視訊直連系統

(57) 摘要

一種金融視訊直連系統，包含一儲存多筆金融案件資料的金融主機、一金融終端主控裝置、一金融終端參與裝置及一客戶終端裝置。金融主機能根據金融案件資料的其中一者，傳送一案件提示信息至金融終端主控裝置、金融終端參與裝置及客戶終端裝置的至少一者。金融終端主控裝置能傳送一裝置連結請求至金融終端參與裝置及客戶終端裝置，使金融終端主控裝置、金融終端參與裝置及客戶終端裝置之間藉由去中心化網路建立連線通信。金融終端主控裝置能傳送一視訊連結請求至金融終端參與裝置及客戶終端裝置，使金融終端主控裝置、金融終端參與裝置及客戶終端裝置之間藉由去中心化網路建立視訊通信。金融終端主控裝置、金融終端參與裝置及客戶終端裝置之間藉由去中心化網路進行網路通訊及/或金融業務相關的資料傳輸。

指定代表圖：

符號簡單說明：

100:金融視訊直連系統

200:去中心化網路

1:金融主機

2:金融終端主控裝置

3:金融終端參與裝置

4:客戶終端裝置

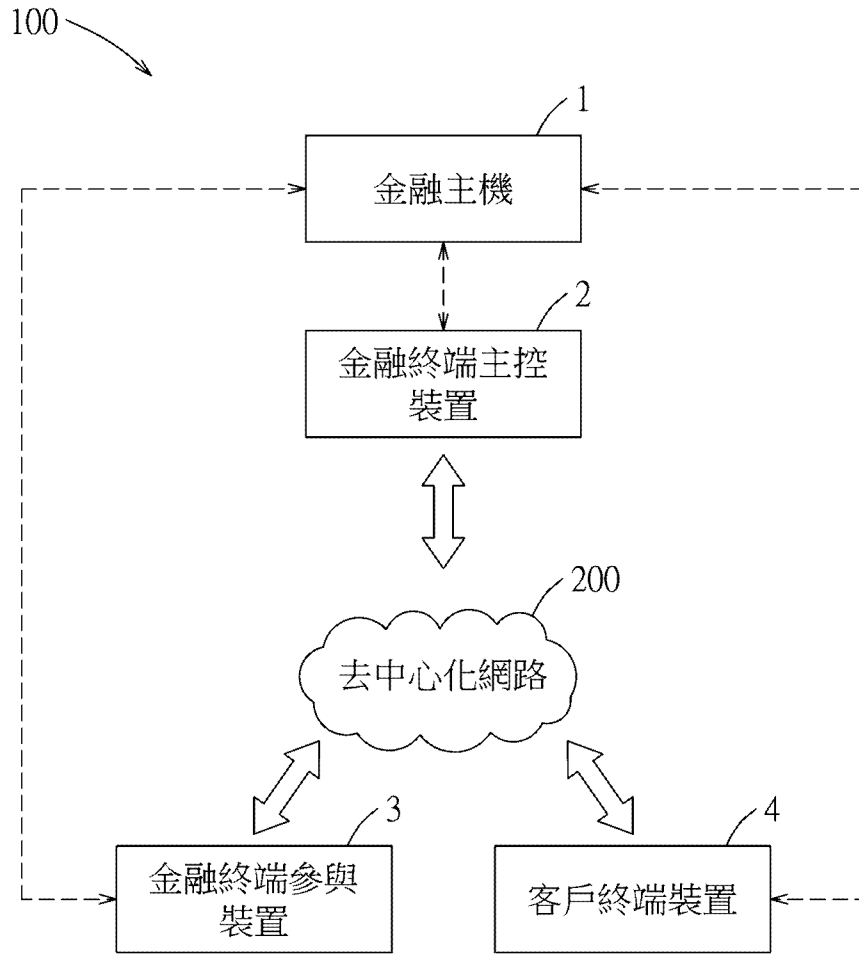


圖 1



公告本

【新型摘要】

M644599

【中文新型名稱】 金融視訊直連系統

【中文】

一種金融視訊直連系統，包含一儲存多筆金融案件資料的金融主機、一金融終端主控裝置、一金融終端參與裝置及一客戶終端裝置。金融主機能根據金融案件資料的其中一者，傳送一案件提示訊息至金融終端主控裝置、金融終端參與裝置及客戶終端裝置的至少一者。金融終端主控裝置能傳送一裝置連結請求至金融終端參與裝置及客戶終端裝置，使金融終端主控裝置、金融終端參與裝置及客戶終端裝置之間藉由去中心化網路建立連線通信。金融終端主控裝置能傳送一視訊連結請求至金融終端參與裝置及客戶終端裝置，使金融終端主控裝置、金融終端參與裝置及客戶終端裝置之間藉由去中心化網路建立視訊通信。金融終端主控裝置、金融終端參與裝置及客戶終端裝置之間藉由去中心化網路進行網路通訊及/或金融業務相關的資料傳輸。

【指定代表圖】：圖（1）。

【代表圖之符號簡單說明】

100:金融視訊直連系統

200:去中心化網路

1:金融主機

2:金融終端主控裝置

3:金融終端參與裝置

4:客戶終端裝置

【新型說明書】

【中文新型名稱】 金融視訊直連系統

【技術領域】

【0001】 本新型是有關於一種視訊系統，特別是指一種金融視訊直連系統。

【先前技術】

【0002】 金融機構在進行授信業務的審理過程中，會需要與申請人進行當面會談，以確保授信審核的可靠性。針對會談之環節，目前已有採用視訊進行的作業方式。然而，視訊授信作業進行時需要確保資訊保密的安全性，並且還需要考量提供視訊系統對金融機構的運作成本負擔及申請人是否方便攜帶視訊設備至待查驗的場所，因而可能造成眾多問題。

【新型內容】

【0003】 因此，本新型之其中一目的，即在提供一種解決前述問題的金融視訊直連系統。

【0004】 於是，本新型金融視訊直連系統在一些實施態樣中，包含一金融主機、一金融終端主控裝置、一金融終端參與裝置及一客戶終端裝置。該金融主機儲存多筆金融案件資料。該金融終端主控裝置能與該金融主機連線通信。該金融終端參與裝置的運行權限低於該金融終端主控裝置，且能與該金融主機連線通信，並藉由一去中心化網路與該金融終端主控裝置連線通信。該客戶終端裝置能與該金融主機連線通信，並藉由該去

中心化網路與該金融終端主控裝置、該金融終端參與裝置連線通信。其中，該金融主機能根據該等金融案件資料的其中一者，傳送一案件提示訊息至該金融終端主控裝置、該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置的至少一者；該金融終端主控裝置能傳送一裝置連結請求至該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置，使該金融終端主控裝置、該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置之間藉由該去中心化網路建立連線通信；該金融終端主控裝置能傳送一視訊連結請求至該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置，使該金融終端主控裝置、該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置之間藉由該去中心化網路建立視訊通信；該金融終端主控裝置、該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置之間藉由該去中心化網路進行網路通訊及/或金融業務相關的資料傳輸。

【0005】 在一些實施態樣中，該金融終端主控裝置是將該裝置連結請求或該視訊連結請求傳送至該金融主機，再由該金融主機將該裝置連結請求或該視訊連結請求傳送至該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置。

【0006】 在一些實施態樣中，該裝置連結請求或該視訊連結請求包括網址資訊或條碼資訊。

【0007】 本新型至少具有以下功效：該金融視訊直連系統藉由讓該金融終端主控裝置、該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置之間以該去中心化網路建立裝置直連及視訊直連，能讓金融機構免於建置此等裝置之間連線所需的中心伺服器，而能有效降低運作成本，並且能藉由裝置之間的直

接連線提升資訊保密的安全性。此外，在該金融終端主控裝置、該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置都以可攜式裝置實施的狀態下，便於金融業務的承辦人員、參與人員及客戶將視訊設備攜帶至各種場所，以便於進行會談及查驗。

【圖式簡單說明】

【0008】 本新型之其他的特徵及功效，將於參照圖式的實施方式中清楚地呈現，其中：

圖 1 是一系統圖，說明本新型金融視訊直連系統的一實施例；及

圖 2 是該金融視訊直連系統的運行流程圖。

【實施方式】

【0009】 參閱圖1與圖2，為本新型金融視訊直連系統100的一實施例。該金融視訊直連系統100適用於讓金融機構及客戶進行授信等金融業務之作業進行，於本實施例是以包含一金融主機1、一金融終端主控裝置2、一金融終端參與裝置3及一客戶終端裝置4為例進行說明。然而，根據實際需要，該金融終端主控裝置2、該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4的數量也可以各為多個，不以本實施例揭露之實施方式為限。

【0010】 該金融主機1為金融機構設置的伺服器系統，其內部儲存多筆金融案件資料，並可供該金融終端主控裝置2、該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4連線以進行各種業務。該等金融案件資料可以包括客戶資訊、案件資訊、進度資訊等各種資訊。

【0011】 該金融終端主控裝置2例如是由負責各項金融業務的承辦人員所操作的電子裝置，可由行動電話、平板電腦、筆記型電腦、桌上型電腦等裝置來實現，能與該金融主機1透過網際網路、行動網路或區域網路等方式連線通信，並且在與該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4之間進行連線運行時具有最高之管理控制權限。此外，該金融終端主控裝置2能藉由一去中心化網路200與該金融終端參與裝置3、客戶終端裝置4連線通信。該去中心化網路200例如包括中繼伺服器、用戶端裝置、各種聯網裝置等圖中未示出的網路節點，在該金融終端主控裝置2、該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4之間藉由該去中心化網路200進行連線時，此等網路節點僅提供資料傳輸之功能，不會進行資料儲存，因而能用於實現該金融終端主控裝置2、該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4之間的裝置直連及視訊直連功能，無需由金融機構額外設置視訊管理伺服器來管理視訊連線，有助於降低金融機構提供視訊服務的運作成本，並同時能以加密直接連線的方式確保該金融終端主控裝置2、該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4之間連線的安全性。

【0012】 該金融終端參與裝置3例如是由參與、出席金融業務的相關人員所操作的電子裝置，可由行動電話、平板電腦、筆記型電腦、桌上型電腦等裝置來實現。該金融終端參與裝置3能與該金融主機1透過網際網路、行動網路或區域網路等方式連線通信，並藉由該去中心化網路200與該金融終端主控裝置2、該客戶終端裝置4連線通信。在該金融終端主控裝

置2、該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4之間進行連線運行時，該金融終端參與裝置3被設定為運行權限低於該金融終端主控裝置2，以免影響連線運作的進行。

【0013】 該客戶終端裝置4例如是由申請金融業務的客戶所操作的電子裝置，可由行動電話、平板電腦、筆記型電腦、桌上型電腦等裝置來實現，且以使用可攜式裝置為佳，以便於在各種場所進行裝置直連及視訊直連功能。在使用上，該客戶終端裝置4能與該金融主機1透過網際網路、行動網路等方式連線通信，並藉由該去中心化網路200與該金融終端主控裝置2、該金融終端參與裝置3通信。

【0014】 以下參閱圖2，說明該金融視訊直連系統100的運行流程。

【0015】 於步驟S01，當金融業務的承辦人員、參與人員或客戶藉由該金融終端主控裝置2、該金融終端參與裝置3或該客戶終端裝置4進行各項業務的系統登入而連線至該金融主機1時，該金融主機能根據該等金融案件資料的其中一者，傳送一案件提示訊息至該金融終端主控裝置2、該金融終端參與裝置3或該客戶終端裝置4。舉例來說，該案件提示訊息例如可以是預定要進行授信會談的預約時間已到的提示訊息，如此就可以提醒承辦人員、參與人員或客戶進行相關作業。

【0016】 於步驟S02，在要開始進行會談時，金融業務的承辦人員可以操作該金融終端主控裝置2，使該金融終端主控裝置2傳送一裝置連結請求至該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4，使該金融終端主控裝置

2、該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4之間藉由該去中心化網路200建立連線通信。在一實施態樣中，該裝置連結請求例如包括網址資訊或條碼資訊，如此該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4就可以透過該裝置連結請求與該金融終端主控裝置2建立裝置直連，並且更佳地是採用金鑰所形成的加密直連。上述裝置直連是指該金融終端主控裝置2、金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4之間的連線不是藉由中心伺服器所達成，而是透過該去中心化網路200所建立。並且，在該金融終端主控裝置2、金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4都預先安裝特定的應用程式的實施態樣中，該裝置連結請求例如是先傳送至該金融主機1，然後再由該金融主機1將該裝置連結請求傳送至該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4，如此較能確保連線過程中的安全性。

【0017】 於步驟S03，當該金融終端主控裝置2、金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4之間建立裝置直連後，若金融業務的承辦人員認為需要進行視訊通信，可操作該金融終端主控裝置2而傳送一視訊連結請求至該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4，使該金融終端主控裝置2、該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4之間藉由該去中心化網路200建立視訊通信。類似於步驟S02，該視訊連結請求可以是經由該金融主機1傳送，並且可包括網址資訊或條碼資訊。如此一來，金融業務的承辦人員及參與人員就可以藉由視訊方式與客戶進行授信會談等審理過程，並且在需要時可請客戶移動到公司或廠房等地點以進行相關之授信驗證。

【0018】 於步驟S04，在建立上述裝置直連、視訊直連的狀態下，該金融終端主控裝置2、該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4之間能藉由該去中心化網路200進行網路通訊及/或金融業務相關的資料傳輸，如此就可以一併進行數位簽章、業務資料傳送、視訊錄影資料留存等相關作業，並且可由該金融終端主控裝置2將上述資訊回傳該金融主機1，以利後續作業。並且，在視訊直聯的過程中，該金融終端主控裝置2可以將該客戶終端裝置4設定為不顯示由該金融終端參與裝置3產生的視訊影音，以免參與人員過多而對客戶造成壓力。

【0019】 綜合上述說明，本新型金融視訊直連系統100藉由讓該金融終端主控裝置2、該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4之間以該去中心化網路200建立裝置直連及視訊直連，能讓金融機構免於建置此等裝置之間連線所需的中心伺服器，而能有效降低運作成本，並且能藉由裝置之間的直接連線提升資訊保密的安全性。此外，在該金融終端主控裝置2、該金融終端參與裝置3及該客戶終端裝置4都以可攜式裝置實施的狀態下，便於金融業務的承辦人員、參與人員及客戶將視訊設備攜帶至各種場所，以便於進行會談及查驗。因此，本新型金融視訊直連系統100確實能達成本新型的目的。

【0020】 惟以上所述者，僅為本新型之實施例而已，當不能以此限定本新型實施之範圍，凡是依本新型申請專利範圍及專利說明書內容所作之簡單的等效變化與修飾，皆仍屬本新型專利涵蓋之範圍內。

【符號說明】

【0021】

100:金融視訊直連系統

200:去中心化網路

1:金融主機

2:金融終端主控裝置

3:金融終端參與裝置

4:客戶終端裝置

S01~S04:步驟

【新型申請專利範圍】

【請求項1】一種金融視訊直連系統，包含：

- 一金融主機，儲存多筆金融案件資料；
- 一金融終端主控裝置，能與該金融主機連線通信；
- 一金融終端參與裝置，運行權限低於該金融終端主控裝置，該金融終端參與裝置能與該金融主機連線通信，並藉由一去中心化網路與該金融終端主控裝置連線通信；
- 一客戶終端裝置，能與該金融主機連線通信，並藉由該去中心化網路與該金融終端主控裝置、該金融終端參與裝置連線通信，

其中，該金融主機能根據該等金融案件資料的其中一者，傳送一案件提示訊息至該金融終端主控裝置、該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置的至少一者；該金融終端主控裝置能傳送一裝置連結請求至該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置，使該金融終端主控裝置、該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置之間藉由該去中心化網路建立連線通信；該金融終端主控裝置能傳送一視訊連結請求至該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置，使該金融終端主控裝置、該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置之間藉由該去中心化網路建立視訊通信；該金融終端主控裝置、該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置之間藉由該去中心化網路進行網路通訊及/或金融業務相關的資料傳輸。

【請求項2】如請求項1所述之金融視訊直連系統，其中，該金融終端主控裝置是將該裝置連結請求或該視訊連結請求傳送至該金融主機，再由該金融主機將該裝置連結請求或該視訊連結請求傳送

至該金融終端參與裝置及該客戶終端裝置。

【請求項3】如請求項1所述之金融視訊直連系統，其中，該裝置連結請求或該視訊連結請求包括網址資訊或條碼資訊。

【新型圖式】

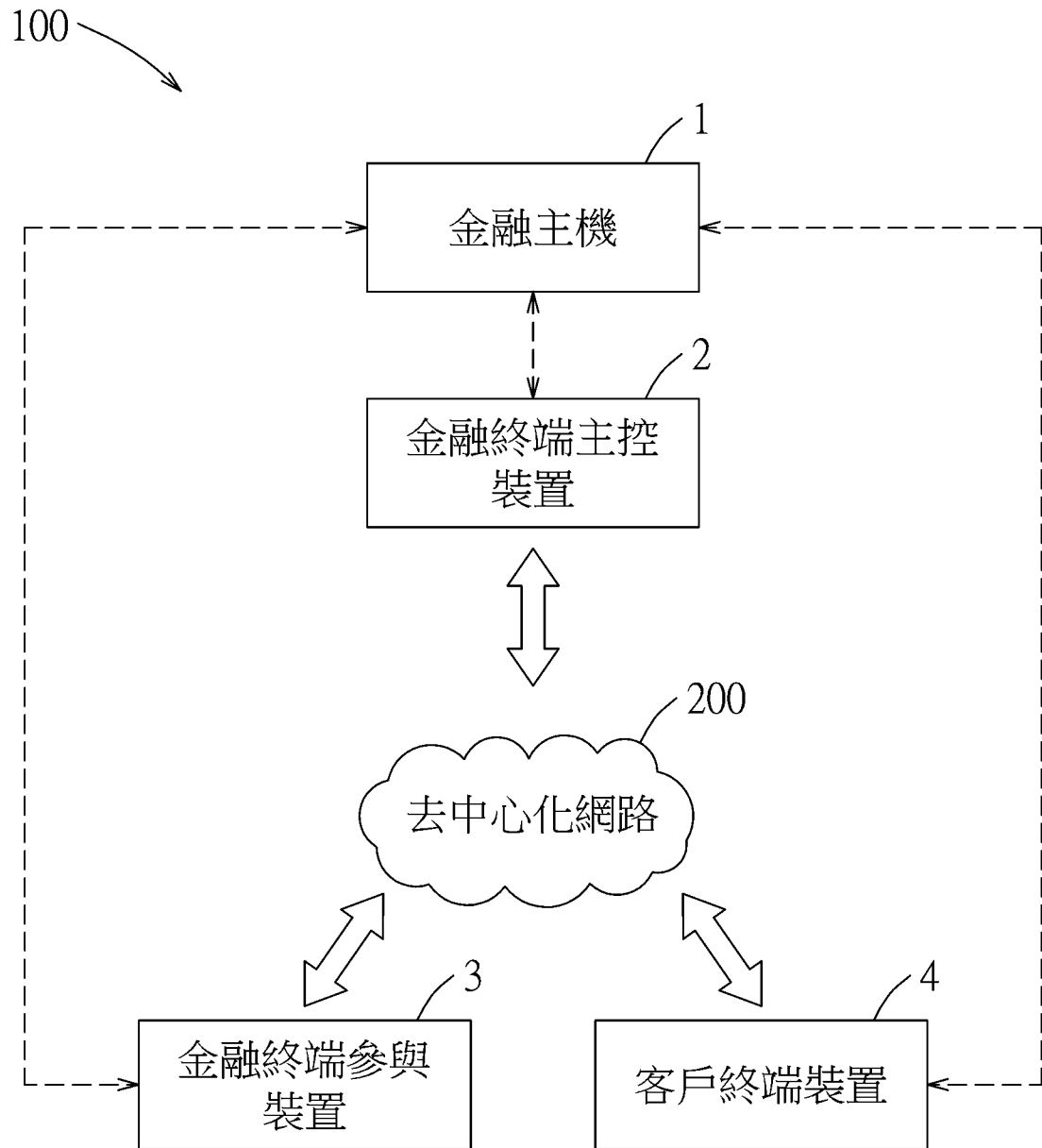


圖 1

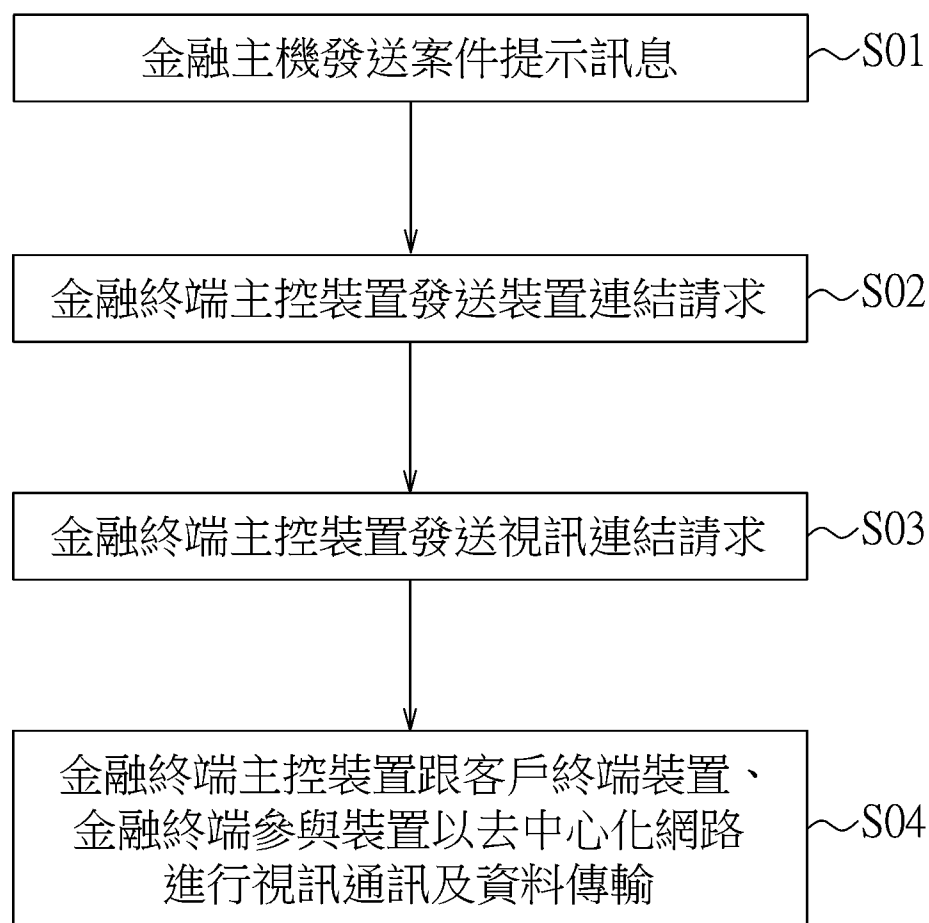


圖 2