200837655

發明專利說明書

（本說明書格式、順序及粗體字，請勿任意更動，※記號部分請勿填寫）

※ 申請案號：96108878

※ 申請日期：96.3.15　　※IPC 分類：G06Q40/00 (2006.01)

一、發明名稱：（中文/英文）

架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統

二、申請人：（共 1 人）

姓名或名稱：（中文/英文）

蔣　建　河

代表人：（中文/英文）

住居所或營業所地址：（中文/英文）

台北市文山區溪口街 85 巷 10 弄 2 號 4 樓

國　籍：（中文/英文）

中華民國

三、發明人：（共 2 人）

姓　名：（中文/英文）

蔣　建　河、林　家　禎

國　籍：（中文/英文）

中華民國

四、聲明事項：

無

200837655

發明專利說明書

（本說明書格式、順序及粗體字，請勿任意更動，※記號部分請勿填寫）

※ 申請案號：96108878

※ 申請日期：96.3.15　　※IPC 分類：G06Q40/00 (2006.01)

一、發明名稱：（中文/英文）

架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統

二、申請人：（共 1 人）

姓名或名稱：（中文/英文）

蔣　建　河

代表人：（中文/英文）

住居所或營業所地址：（中文/英文）

台北市文山區溪口街 85 巷 10 弄 2 號 4 樓

國　籍：（中文/英文）

中華民國

三、發明人：（共 2 人）

姓　名：（中文/英文）

蔣　建　河、林　家　禎

國　籍：（中文/英文）

中華民國

四、聲明事項：

無

九、發明說明：

【發明所屬之技術領域】

本發明係架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統，主要是透過交易方法的設計，結合資訊科技的運用達到本發明的目的。本發明係由線上「合會平台」所成立互助會式的競標群組，依據該競標群組所衍生而來。本發明使得「合會平台」除透過競標取得資金之外，所繳交的活會會金資產，可透過融資系統，取得資金。並將原來「合會平台」成立時所需製作的會單，透過本交易方法的設計，結合網路交易及個人化特性，將電子會單功能由資訊揭露，提昇為表彰會員權利義務的標的，競標群組會員的活會資產依此電子會單，可透過融資系統，達成融資的目的。

線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統，係系統業者（如金融機構、融資公司、租賃公司、民間會首等）成立不同期數之「合會平台」競標群組（12、13...、24、25...等不同的群組）；會員依本身需求透過網際網路等方式，申請參加系統業者成立「合會平台」競標群組。「合會平台」競標群組成立後，製作電子會單提供參與會員，並由會員透過網際網路、有線通訊裝置、無線通訊裝置等設備參與資金競標活動，當會員參與合會平台競標群組，經未得標繳款後，其活會資產可透過網際網路、有線通訊裝置、無線通訊裝置等設備，向系統業者融資，滿足資金需求。

本發明架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法，

係在每期開標後，透過系統業者更新電子會單資料（原互助會方式會首在會單上記載得標金額與得標會員），透過交易方法的設計，計算未得標者所參與競標群組的價值（含已繳金額與應收利息）。活會會員登入電子會單融資系統進行融資，滿足本身需求。

架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統所屬技術領域，係透過融資交易方法的設計與系統的建置，兼顧交易的方便性、資料傳輸的安全性、會員交易的隱匿性與不可否認性，結合資訊科技技術的運用，由軟體及硬體設施的建置與開發，完成系統建置。

在本發明中，針對線上傳輸資料的安全性，本系統可以透過 SSL 協定，使得跟會者在與系統網站連線後，可以由系統網站隨機產生對稱式加密金鑰，用以對該次連線的後續傳輸資料進行加密，藉以確保線上傳輸資料的安全性。

架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法與系統，透過許多技術手段達成交易的方便性、資料傳輸的安全性、會員交易的隱匿性與不可否認性，電子會單融資交易系統包含「合會平台」交易系統前端網站、「合會平台」交易系統後端管理系統、「合會平台」交易系統資料庫管理系統三個主要系統，達成電子會單融資交易方法的實現。

本發明透過資訊科技的運用，解決活會會員雖有活會繳款資產與每期競標權利，但未得標卻無法取得融資的問題，使競標群組活會資產透過資訊科技運用，能成為融資的標的，提高線上「合會平台」活會會員資產流動性，提升會員參與「合會平台」的意願。

【先前技術】

合會（以下簡稱互助會）流傳已久，由於互助會兼具儲蓄、融資的功能，可同時滿足投資理財與信用創造的需求。所以雖然現代投資理財工具不斷推陳出新，金融機構到處林立，但互助會仍深受大眾喜愛，普遍存在於社會各個階層，然而普遍流傳民間的互助會，仍須依約定時間、地點進行競標，未得標仍需下一期再競標，活會會員若有資金需求，仍須於約定時間再競標，空有活會互助會資產，卻無法取得所需資金。

網際網路科技的進步，改變了傳統互助會的標會方式。喬美公司以「透支額度控管式融資管理方法」，於 2002 年通過智慧財產局審核，取得發明案號第一六０二六六號專利權。將傳統互助會電腦電腦化並結合金融機構透支的觀念，且於 2000 年 9 月以網路儲蓄會的名義對外營運。透過電腦或各種通訊設備在網站上標會，打破以往互助會侷限於小區域或小眾團體的束縛。該公司雖導入銀行徵信方式，利用透支方式控管風險，但仍無法消除大眾對於倒會的疑慮，尤其是信用是需要時間累積，經營網路儲蓄會提供會員履約保證，則受公司淨值的限制。而且，喬美網路儲蓄會經營，仍無活會資產融資的系統，影響會員參與的意願與規模。

陳傑以 2001 年 2 月 12 日以「網路安全標會方法與系統」提出專利申請，並於 2005 年 4 月 21 日取得專利，該方法是利用一標會網站控管已向該標會網站註冊的複數會腳以執

行該方法，會腳輸入其個人的使用者 ID 及其個人的會員通關密碼，進入標會網站進行交易。每個會須製作會單，會單之記載事項包括：每一個會腳之姓名、住址、電話號碼及電子郵件網址、會款之種類和基本數額、起會日期、每一屆標會期日、標會方法、出標金額約定、開標時間約定、會款流動路線約定、會腳所選用的金流機制約定、會腳支付會款之期限、會腳已逾期未支付該標會網站之會款或有其他事由致標會不能繼續進行之處理方法。若該會單之記載事項若有未詳盡列載，將以中華民國民法債編合會所列之法條為主。

該專利以中華民國民法債編合會所列之法條為藍本，結合系統完成「網路安全標會方法與系統」，因此該專利仍無法解決活會會員雖有活會繳款資產，但無法立即變現，滿足資金需需求的困境。

目前，無論在民間、網路成立的互助會，仍沿襲過去交易方式，或採取有會首與無會首的差別，由特定（12,24,36...）的一群人，對應一定的期間（一般為一個）、一定的金額所組織形成的競標團體，其資金運用並不靈活，一般普遍採月標的方式（例如喬美公司所經營網路儲蓄會），如果未得標時，必須等到下個月再參與競標，得標充滿不確定因素。當你急需用錢時，假如沒有得標，不僅無法滿足資金需求，還要再繳一筆活會會款。使得活會會員雖有活會資產，仍無法取得資金。

本發明人基於多年的實務經驗與專業研究，開發線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統，解決「合會平台」活會會員經每期繳款後，產生活會的權利，能隨個人之需

要，立即取得所需的資金，提高線上「合會平台」流通性及市場性，使其成為新金融商品。

【發明內容】

由上述可知，系統業者（如金融機構、融資公司、租賃公司、民間會首）提供線上「合會平台」競標組合商品時，必須考慮該商品本身的市場性與流動性，方能進一步吸引大眾的參與，使其成為投資理財的產品，在每個人的資產配置中佔有一席之地。因此，本發明線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統，主要目的就是要提高合會商品的市場性及流動性，透過本發明讓「合會平台」競標群組活會會員，不再侷限在約定的競標時間參與競標取得資金。活會會員參加競標群組，開標繳交會金後，透過系統業者更新電子會單資料，電子會單中包含競標群組存續期間、計算未得標者所參與競標群組的價值（含已繳金額與應收利息）、得標者未來應繳會金等，載明死會會員應繳義務與期數、每期會金、及活會會員已繳金額、應收利息及投標之權利。活會會員以此電子會單，可登入融資系統進行融資，由系統業者（或其合作融資機構），提供資金滿足活會會員資金需求。

架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統，主要係系統業者（如金融機構、融資公司、租賃公司、民間會首）經每期投開標及繳款的結果，更新電子會單資料，原電子會單資料所表彰只是每期投開標結果的紀錄、競標群組的存續期間、每期會金等。而本發明將由管理伺服器計算參

加競標群組會員，因未得標繳款後產生的權利，記載於電子會單中，並成為直接融資的標的。讓參與競標群組的活會會員，在未得標而有資金需求時，可由線上登入融資系統，申請融資，而系統業者在對其融資活會競標群組進行設定後，撥款給活會會員，滿足其資金需求。

本發明是由線上「合會平台」競標群組衍生出電子會單融資交易方法及系統，為達成本發明之目的，在本發明中，針對線上傳輸資料的安全性，本系統可以透過 SSL 協定，使得跟會者在與系統網站連線後，可以由系統網站隨機產生對稱式加密金鑰，用以對該次連線的後續傳輸資料進行加密，藉以確保線上傳輸資料的安全性。

針對跟會者對於系統交易不可否認性之達成：本系統可以藉由結合目前的自然人憑證中的個人私密金鑰，配合數位簽章技術來達成此項需求。換言之，欲強化會員對交易不可否認性之確認，可以藉由會員在完成交易前必須藉由個人自然人憑證中的私密金鑰完成對該交易的數位簽章來達到。

在本發明主要技術手段係原「合會平台」競標群組，建構於一管理伺服器上，並透過網路伺服器於網際網路上運作，會員於取得資格後，選擇參加適合競標群組，並採取互助會式競標模式，由交易群組各成員出價競標，以取得得標資金，該得標標金係由所有未得標會員及前期已得標會員支付該期會款。

一電子會單融資交易方法手段，係由線上「合會平台」競標群組交易衍生而來，由競標群組會員參與競標，未得標會員（活會會員），經競標群組交割結算機制，得標會員（

得標後為死會會員）取得當期得標款項，未得標會員依規定繳交會金。系統業者（如金融機構、融資公司、租賃公司、民間會首）管理伺服器於活會會員繳款後，立即更新電子會單資料，結合本發明後競標群組會員取得電子會單，不再只是表彰投開標的結果，可根據電子會單計算持有競標組合資產價值，於活會會員有臨時性資金需求時，進行線上融資交易，由系統業者完成融資交易的程序，並完成電子會單權利金額設定手續，並立即撥款，讓系統業者與活會會員雙方均可因此而獲利。

一電子會單融資系統手段，係為協助電子會單融資交易方法能實現，兼顧交易的方便性、資料傳輸的安全性、交易的隱匿性與不可否認性，所需要建置的系統功能。電子會單融資系統包括：一、讓會交易系統前端網站：此網站功能針對非會員的網路使用者部分，包括 1.提供網路使用者了解「合會平台」競標群組特色；2.了解「合會平台」讓會系統架構及收費標準等資訊；3.提供「合會平台」競標群組交易中，常見的問題及答案；4.提供會員資格說明及加入方法等相關訊息的網頁；5.提供線上加入會員的表格，讓網路使用者能由線上直接填寫入會的申請作業。針對會員使用部份，包括 1.會員資料管理、密碼管理；2.提供加入讓會登錄競標之作業；3.提供投標、利率之試算工具；4.提供會員帳務管理及查詢工具；5.資金組合操作說明；6.會員使用之客服網頁及專線。二、讓會交易系統後端管理系統：後端管理系統功能分為三個子系統，第一：會員交易管理系統，包括 1.新會員申請處理；2.會員基本資料管理；3.會員密碼資料管理；

4.會員交易記錄管理；5.會員融資資料管理。第二：競標群組管理系統，包括 1.競標群組資料設定；2.競標群組開標、得標結果通知；3.競標群組明細查詢；4.競標群組融資設定；5.清算與分配管理。第三：會計系統，包括：1.各項費用的計算及帳務處理；2.報表查詢及列印管理。三、競標群組交易系統資料庫管理系統，系統功能包括 1.會員之資料庫建置；2.競標群組交易之資料庫建置；3.交割結算資料庫建置。

綜上所述，架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統，為前所未有的發明，本發明將原來做為資料紀錄的電子會單，透過交易方法的設計與系統運用，轉變成為表彰活會會員擁有該競標群組權利價值，並進一步成為融資的標的。透過系統進行融資交易，系統業者無須增加任何手續或額外提供任何憑證，電子會單融資交易系統使活會會員融資交易能實現，藉著網路跨越時間與空間的特性，解決活會員所擁有活會資產的流動性問題，提高「合會平台」的市場性，讓線上「合會平台」競標群組，能在投資理財的產品中佔有一席之地，更成為金融市場不可或缺的產品。

【實施方式】

對線上「合會平台」競標群組相關名詞及交易方法說明如下：

有會首或無會首：系統業者（如金融機構、融資公司、租賃公司、民間會首）成立線上「合會平台」，可採有會首或無會首方式，其投開標通知、會單製作、收款、付款，由「合會平台」系統完成，並由系統業者負責，本發明合會平台競標群組可採有會首或無會首方式。

競標群組：由系統業者於線上組成固定期數 N 期（N=12、13、14...24.....240）競標團體，因其線上交易方式與民間互助會有所差異，稱為競標群組。

合會平台：線上競標群組雖與民間互助會有所差異，但競標方式、固定會期、計算方式與互助會一樣，完成線上競標群組競標平台或傳統互助會網路化的平台，稱為「合會平台」。

會員：網路使用者必須事先取得會員資格，才能參與競標群組。

投標：競標群組參與會員，群組中每一份會（有的人同一群組可跟兩會或以上），每次競標可投標一次，並可得標一次，得標後不得再競標。

電子會單：參加會員符合成立條件時，系統會產生競標群組，並產生電子會單。會單上提供競標群組名稱、開標日、競標群組、第一標日期、最後一標日期、會金（1 萬或 2 萬...）、底標（可有可無）、投標單位（10 元、50 元或 100

元，可訂或可不訂）、活會人數、死會人數、各期得標標金、會員狀況（死會或活會）、參與會員暱稱（由會員自訂）等。

死會與死會會員：參與競標群組的會員，已得標後的競標群組，稱死會；已得標會員則稱為死會會員。

活會與活會會員：參與競標群組的會員，未得標的競標群組，稱活會；未得標會員則稱為活會會員。

內標或外標：「合會平台」競標群組可採內標或外標，成立時決定。本發明競標群組競標方式，並不侷限於內標或外標的方式。若約定會金為 F(例如約定會金為 1 萬元)，得標標金為 i（假設為 1,000 元），採內標方式時活會會員須繳款（F-i；繳款 9,000 元），死會會員須繳款 F（1 萬元）；若採外標方式，活會會員固定繳款 F（1 萬元），A 死會會員固定繳款（F+Ai），Ai 指 A 會員第 i 期得標的標金（如當初得標金 1,000 則固定繳 11,000 元）。

存借一體：互助會的交易特性，參與的會員除了第一期得標者為單純借款者，最後一期得標者為儲蓄者之外，每期競標前，會員的角色既是存款者也是借款者，會員未得標前兼具存款者與借款者雙重角色，稱之為存借一體。

本發明係建構於線上「合會平台」競標群組的交易上，透過一管理伺服器於線上「合會平台」競標群組成立開始交易後，並透過網路伺服器於網際網路上運作，新增電子會單融資交易方法與系統手段。電子會單融資交易手段主要由線上「合會平台」產生線上競標交易群組衍生而來，線上互助會式競標交易群組，在競標群組成立後，開始於約定時間以

競標方式決定每一期的得標會員，並藉資金清算系統，收取其他會員的資金交予得標者，未得標者賺取應收利息。繳款後由系統業者更新會單資料，活會會員有臨時性資金需求時，可進行電子會單融資交易。

線上「合會平台」競標群組競標手段及電子會單融資交易方法與系統，其工作流程包括下列步驟，以圖示加以說明如下：

會員申請手段，第一圖係先前技術線上「合會平台」會員申請手段之工作流程圖；網路使用者登錄申請會員(101)，平台提供者接受網路使用者提出入會申請；資料符合者，進行徵信調查(102)；資格不符、信用不佳者，拒絕加入會員，不受理通知(103)；通過徵信調查者，系統對申請者作風險分級（104）；核准成為會員(105)；並進行會員契約簽定(106)；核發會員帳號與密碼（107）。

取得會員資格後，可參加競標群組並開始競標，第二圖係先前技術線上「合會平台」會員參加競標群組之流程圖；當會員取得資格後，可透過會員帳號與密碼登入「合會平台」系統（201），點選想參加競標群組(202)，參加人數到達系統設定人數（203），成立競標群組(204)，系統製作電子會單（205），公告於該競標群組中，並用 e-mail 通知會員，開始競標群組競標活動（206）。

會員競標完成後，電腦於固定時間開標，第三圖係先前技術線上「合會平台」競標群組開標之工作流程圖；會員參與競標(301)，截止投標後電腦進行開標前覆核(302)，接著判斷是否已逾投標時間(303)，及判斷是否違反相關規定

(304)，例如未繳款或信用不良等，如是則為無效標金(305)，否則為有效標金(306)，接著電腦啟動開標（307），從有效標金產生最高標的得標者（308），並結束當期投開標作業。

開完標，會員繳款截止後，電子會單更新，第四圖係競標群組繳款後電子會單更新之流程圖；未得標會員繳交活會會金（401）及已得標會員繳交死會會金（402）於交割專戶（403），由交割專戶將得標款交付給得標會員（404），系統同時進行會單更新及通知（405），更新會員得標狀況（406），競標群組剩餘期數（407），每期得標的標金（408）。

電子會單更新後，活會會員可進行競標群組融資交易，第五圖：係本發明線上「合會平台」競標群組活會會員融資手段之工作流程圖；活會會員有臨時資金需求時，可登入融資系統（501），點選欲融資之競標群組（502），輸入融資金額（503），系統檢核融資金額是否超過可融資金額，若超過必須重新輸入（504），否則輸入約定轉帳帳號（505），系統檢核轉帳帳號是否正確，若不正確必須重新輸入（506），系統檢核通過後，管理系統對融資競標群組作設定（507），完成後撥款（508），將交易資料傳輸到資料庫儲存（509）。

第六圖：係架構本發明融資設定群組得標後之工作流程。活會會員融資設定競標群組得標時（601），交割專戶收到已得標及未得標會員繳交的會金（602），償還得標者融資本金及利息（603），剩餘得標款轉入得標者帳戶（604）

，競標群組融資設定解除（605），資料傳輸到資料庫儲存（606）。

第七圖：係架構線上「合會平台」電子會單融資系統之系統圖。本發明係一種架構線上「合會平台」電子會單融資系統（703）。該系統有一管理伺服器（704），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系統業者（709）連結，該相關機構（業統業者），原為合會平台之經營者，其審核通過之客戶即可成為線上合會平台會員（701）以參與「合會平台」競標群組。會員以電腦、電話、PDA 等裝置透過網路或通訊系統（702）與管理伺服器連結。該管理伺服器包含三種資料庫：會員資料庫（705）用以儲存經由該管理伺服器與系統業者經交換訊息得到之會員相關資料，此平台即以此徵信資料為會員之競標限制；競標群組資料庫（706）用以儲存由該管理伺服器建立之各種競標群組之資料，包括競標群組設定資料、會員投標、管理伺服器開標、活會會員競標群組融資資料等；交割結算資料庫（707）用於儲存該管理伺服器進行該競標群組結算與交割後之資料、儲存融資競標群組融資與償還資料，將會員開標後及會員的實際繳款狀況等回傳至此資料庫，管理伺服器整合將結果存入此資料庫；系統業者（709）例如金融機構、租賃公司、融資公司、民間會首..等，透過後端管理系統（708），進行會員的交易管理、競標群組融資管理、帳務管理等，將會員信用狀況、競標群組融資狀況作即時管控，並將資料傳輸到管理伺服器中相關資料庫儲存。

本發明係建構於線上「合會平台」競標群組的交易上，網路使用者在取得會員資格後，可選擇參加競標群組交易。第一圖到第三圖之具體工作流程，所描述的為線上合會平台的會員招募、競標群組的成立及投開標方式，第四圖到第六圖則為介紹本發明「合會平台」電子會單融資交易方法之流程，第七圖為架構「合會平台」電子會單融資系統之系統圖。

本發明「合會平台」電子會單融資交易方法與系統，將原來的電子會單，透過交易方法的設計與系統的支援，成為參與會會會員融資的標的，本發明的設計，對系統業者、參與的會員、以及金融產業都有正面積極的意義，敘述如下：

1.對於系統業者而言，不需要再額外提供其他憑證，增加作業成本，只要把投、開標後，固定更新的電子會單流程，透過交易方法的設計及系統的支援，而成為融資標的，提高活會會員於競標群組中活會資產的變現性，大幅提高合會平台的市場性，而且在融資的過程中，不僅風險並無增加，還能增加利息收入。

2.對於活會融資會員而言，依競標群組存借一體的特性，不需要錢時可以獲取報酬，需要資金時可參與競標，取得資金。加入本發明的設計，當未得標且有臨時性資金需求時，可進行競標群組的活會資產融資，大幅提高競標群組資產的流動性，提升參與意願，使會員不再受限於群組開標時間的限制，當有資金需求時，可以直接金融方式由競標得，或透過電子會單融資交易取得資金，更貼近會員的實際需求。

3.對於「合會平台」產業面而言，民間互助會的方式，

集中在小區域、小團體的小眾市場，為地下金融的一環，隨著資訊科技的運用及交易方法的改良，由公司或金融業者建立平台經營，希望能大眾化普及化成為金融產品，但仍力有未逮，究其原因，在於無法突破互助會依約定時間競標取得資金的不確定性，透過本發明設計，會員不再受限於競標取得資金，競標群組的資產隨時可取得融資，可使所有網路使用者樂於加入會員，加入競標群組的交易，尤其透過網路交易的方便性，其流動性更高於金融機構的定期存款，使「合會平台」產品成為全新金融產品，為大眾所接受。

【圖式簡單說明】

第一圖：係先前技術線上「合會平台」會員申請手段之工作流程圖。

第二圖：係先前技術會員參加競標群組之流程圖。

第三圖：係先前技術競標群組開標之流程圖。

第四圖：係競標群組繳款後電子會單更新之流程圖。

第五圖：係架構本發明競標群組活會融資手段之工作流程圖。

第六圖：係架構本發明融資設定群組得標後之工作流程圖。

第七圖：係架構「合會平台」電子會單融資系統之系統圖。

【主要元件符號說明】

無

五、中文發明摘要：

本發明係架構一種線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統，係由線上「合會平台」所產生競標群組，在每期開標後，未得標會員（以下簡稱為活會會員），必須繳納活會會金，當活會會員有臨時性資金需求時，必須等到約定競標時間參與競標，若未得標則必須再繳納活會會金，不僅無法滿足資金需求，反而加重其資金缺口。

對活會會員而言，隨著每期繳交活會會金後，在競標群組資產逐期遞增。對於「合會平台」交易過程，由系統業者（金融機構、租賃公司、融資公司、民間會首等），提供電子會單，揭露每期投開標狀況，於每期開標後，逐期更新電子會單內容。透過本發明將原「合會平台」競標群組電子會單的功能，由資訊的揭露，提升為表彰參與會員權利與義務的證明，而成為融資的標的。

電子會單價值包括合會競標群組死會會員應付借款總額及活會會員應收會款價值，死會會員應付借款總額逐期遞減，而活會會員隨著每期繳款應收會款價值逐期遞增。透過「合會平台」電子會單融資交易方法及系統，讓線上「合會平台」之競標群組活會會員，有臨時性資金需求時，可立即藉由融資交易將活會資產轉換成現金，提高「合會平台」活會會員的流動性，使線上交易更加活絡。

「合會平台」競標組合係以一管理伺服器透過網際網路受理網路使用者申請，經系統業者（金融機構、租賃公司、融資公司、民間會首等）審核後，賦予合格者會員資格，取

得會員帳號與密碼。同時系統業者，由管理伺服器成立不同期數之競標組合（12期、13期、14期...24期、25期...不同的群組），會員透過網際網路、有線通訊裝置、無線通訊裝置等設備選擇加入合適的「合會平台」競標組合，並參與各競標組合之競標活動。每期開標後，死會會員、活會會員繳完當期會金後，系統業者更新該競標群組電子會單。電子會單表彰活會會員的競標權利價值及死會會員應付借款義務，透過電子會單融資交易方法的設計與資訊科技的運用，由「合會平台」成立的競標群組，衍生出來的創新金融商品，透過電子會單融資交易方法及系統，可以在線上進行融資的交易，取得資金。

會員參加「合會平台」成立的競標群組後，由系統製作電子會單提供給該群組會員，電子會單於每期繳款後，更新群組會員狀況資料，電子會單揭露競標群組每會會金、存續期間、會員狀態（死會或活會）、得標標金、每期活會繳款金額、應收利息，會員於系統更新電子會單後，當活會會員有資金需求時，可透過電腦或通訊設備，登入電子會單融資系統，將競標群組權利設定給系統業者或其合作金融機構，取得所需的資金。

架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統具有新穎性與進步性，參與「合會平台」競標群組會員，必須透過競標取得資金，若未得標則必須等待參與下一期競標，對於資金取得具有不確定性，當活會會員有臨時資金需求時，雖有競標群組每期繳款的資產，卻無法及時變現，滿足其資金需求。本線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系

統，能即時滿足活會會員的資金需求，透過交易方法的設計與資訊科技的運用，讓活會會員每期繳款的資產，透過融資系統，向系統業者取得融資。對於系統業者而言，以活會資產為融資的標的，為十足擔保的融資，並無風險，就如同銀行定期存款戶，將存單質押給銀行取得融資資金，除了解決活會會員資金需求，並收取利息收益增加收入；對活會會員而言，解決活會資產轉換成現金的不確定性，透過融資系統便能滿足會員本身的需求，具有方便性，並提高活會資產的流動性，提高會員參與「合會平台」意願與參與的規模。

綜上所述，本發明架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統，確實可以宏大「合會平台」直接金融商品的效率與效能，經由電子會單融資交易方法及系統，讓會員的活會資產不再受限於競標方式取得資金，將活會資產的流動性超越銀行定期性存款流動性（銀行定期性存款質借需臨櫃辦理），大幅提高「合會平台」直接金融商品的靈活性與流動性，爭取銀行定期性存款客戶參與「合會平台」交易，提昇「合會平台」金融商品在市場佔有率。

六、英文發明摘要：

七、指定代表圖：

(一)本案指定代表圖為：第（ 三 ）圖。

(二)本代表圖之元件符號簡單說明：

無

八、本案若有化學式時，請揭示最能顯示發明特徵的化學式：

十、申請專利範圍：

1.架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統，係提供線上「合會平台」系統業者（如金融機構、融資公司、租賃公司、民間會首），在提供互助會式競標群組時，讓活會會員於每期開標繳款後，可憑電子會單所表彰的權利，根據會員個人的資金需求，取得融資。架構電子會單融資交易方法，包括有：

一電子會單融資交易手段，未得標會員於每期繳款後，系統更新電子會單，經由「合會平台」電子會單融資交易，登入電子會單融資系統，進行融資交易，活會競標群組融資交易方法包括：

一會員登錄時會員條件之檢核；

一點選電子會單融資交易；

一活會會員點選融資之競標群組；

一輸入融資金額；

系統檢核融資金額是否超過該競標群組可融資金額；

一輸入約定轉帳帳號；

系統以約定轉帳帳號做為會員交易檢核條件，確認融資交易的真實性；

一管理系統對融資競標群組設定為活會融資；

管理系統註記為活會融資，該競標群組得標後須經有權簽章人員覆核後，償還融資本金與利息，才能匯出剩餘得標款；

－撥款；

－交易資料傳輸到資料庫儲存。

－電子會單融資還款交易手段；活會競標群組融資後，仍擁有每期競標的權利，設定競標群組得標後還款交易方法：

－活會融資競標群組得標；

－融資還款交易清算；管理系統計算融資本金借款期間利息；

－融資設定競標群組會金繳交交割專戶；

－償還借款本金與利息；

－匯出剩餘得標款；

－解除競標群組融資設定；

－系統更新電子會單，該融資競標群組揭示為死會；

－資料傳輸到資料庫儲存。

2．架構線上「合會平台」電子會單融資交易系統，該系統包含一能夠連結會員與系統提供者之管理伺服器，該管理伺服器功能與系統包括有：

－線上資料傳輸安全，針對線上傳輸資料的安全性，本系統可以透過SSL協定，使得跟會者在與系統網站連線後，可以由系統網站隨機產生對稱式加密金鑰，用以對該次連線的後續傳輸資料進行加密，藉以確保線上傳輸資料的安全性；

－交易不可否認性之達成，本系統藉由結合目前的自然人憑證中的個人私密金鑰，配合數位簽章技術來達成此項需求。會員在完成交易前必須藉由個人自然人憑證中的私密金鑰完成對該交易的數位簽章來達成；

一系統前端網站，一般網路使用者，能藉由網站了解「合會平台」競標群組，並使一般網路使用者成為會員並參與競標群組交易；另外會員也可藉著前端網站，了解相關資訊，並做為與系統業者聯繫的橋樑，因此前端網站系統包括下列功能：

一提供網路使用者了解「合會平台」競標群組特色、架構及收費標準等資訊；

一提供「合會平台」競標群組交易中，常見的問題及答案；

一提供一般銀行存款、放款與競標平台之比較；

一提供會員資格說明及加入方法等相關訊息的網頁；

一提供線上加入會員的表格，讓網路使用者能由線上直接填寫入會的申請作業；

一提供會員密碼管理及基本資料管理，包括密碼更改、基本資料的變更；

一提供會員帳務管理及查詢；

一系統操作說明；

一線上客服系統及專線。

一電子會單融資交易系統，系統包含下列功能：

一會員參加競標群組明細選項；

一參加競標群組投標、修改標金、刪除標金選項之選取；

一參加競標群組已開標各期投標記錄查詢；

一會員參加未得標競標群組，電子會單融資交易功能選取；

－電子會單融資金額登入與取消；

－電子會單融資交易轉帳帳戶登入與取消，系統檢核會員登入資料，通過後將資料進入融資交易；

－融資競標群組融資金額之設定；

－會員競標群組融資交易狀況查詢；

－融資交易會員交易歷史資料查詢；

－撥款回報。

－電子會單融資交易系統後端管理系統，主要使系統業者能有效完成融資交易，及對會員管理與服務，後端管理系統包括下列功能：

－交易管理系統：新會員申請處理、會員基本資料管理、會員密碼資料管理、會員交易記錄管理、會員融資資料管理；

－競標群組管理：包括競標群組交易明細查詢、開標作業、得標結果通知、競標群組資料設定、融資金額設定等作業、清算與分配管理；

－會計系統：包括各項費用的計算及帳務處理、報表查詢及列印管理；

－內部管理系統：包括各項管理報表的查詢與列印、內部使用者權限設定及管理；

－資料庫建置及管理，包括會員資料相關之資料庫建置、競標群組相關之資料庫建置、交割結算相關資料庫建置。

3.如申請專利範圍第 1 項所述架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統，活會會員對於競標群組選取融

資交易時，系統對該競標群組就融資金額加以設定，於會員得標後優先償還，降低風險。

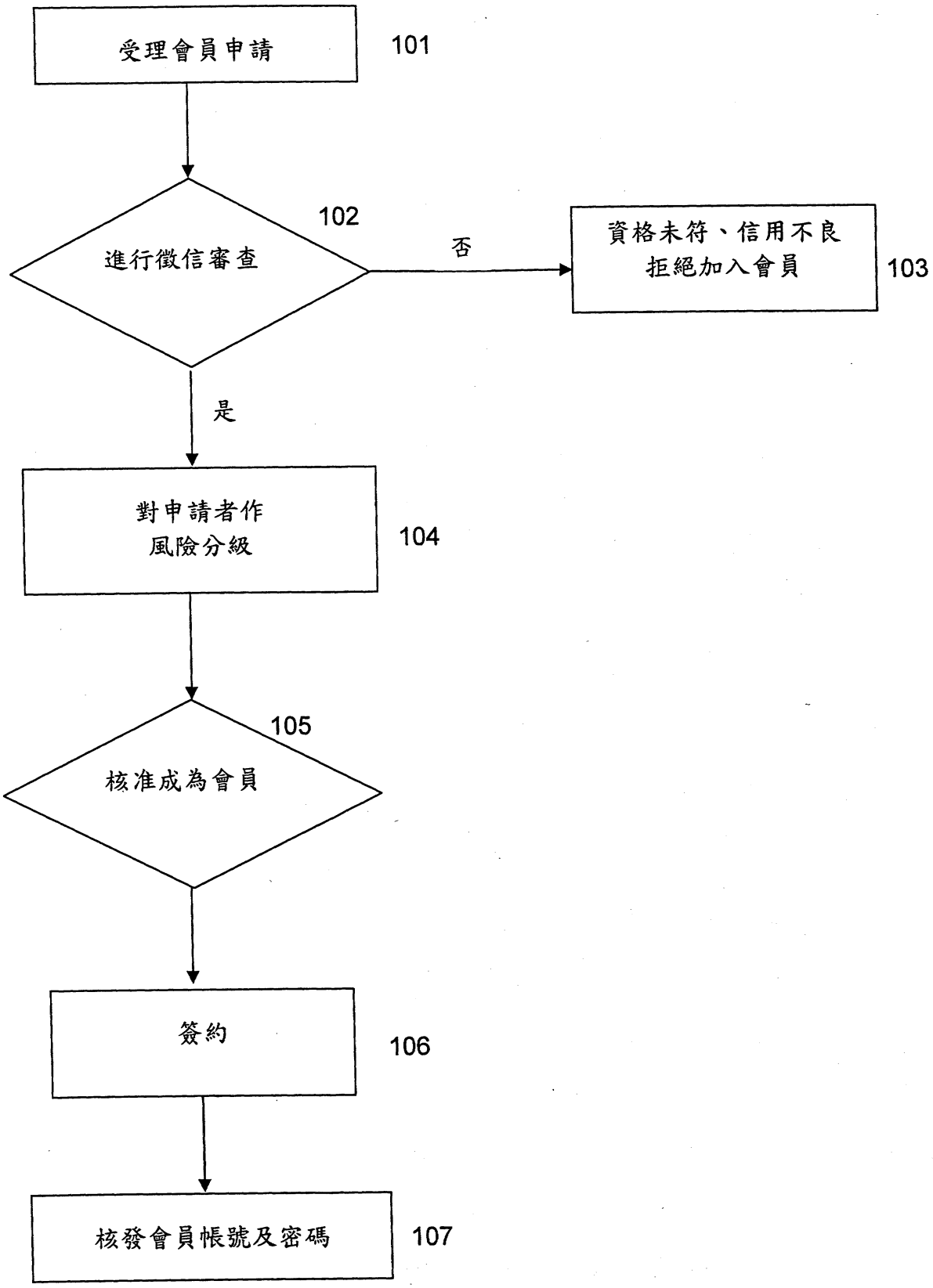
4.如申請專利範圍第 1 項所述架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統，系統要求會員鍵入約定轉帳帳號，再次作交易確認覆核，增加交割的安全性。

5.如申請專利範圍第 1 項所述架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統，其交易標的為電子會單，本發明將原來只是資料紀錄性質的電子會單，轉變成融資的權利標的，會員以此標的可進行融資交易，為前所未見的發明，更使「合會平台」競標群組活會會員，可隨時將其活會競標群組資產變現，滿足資金需求。

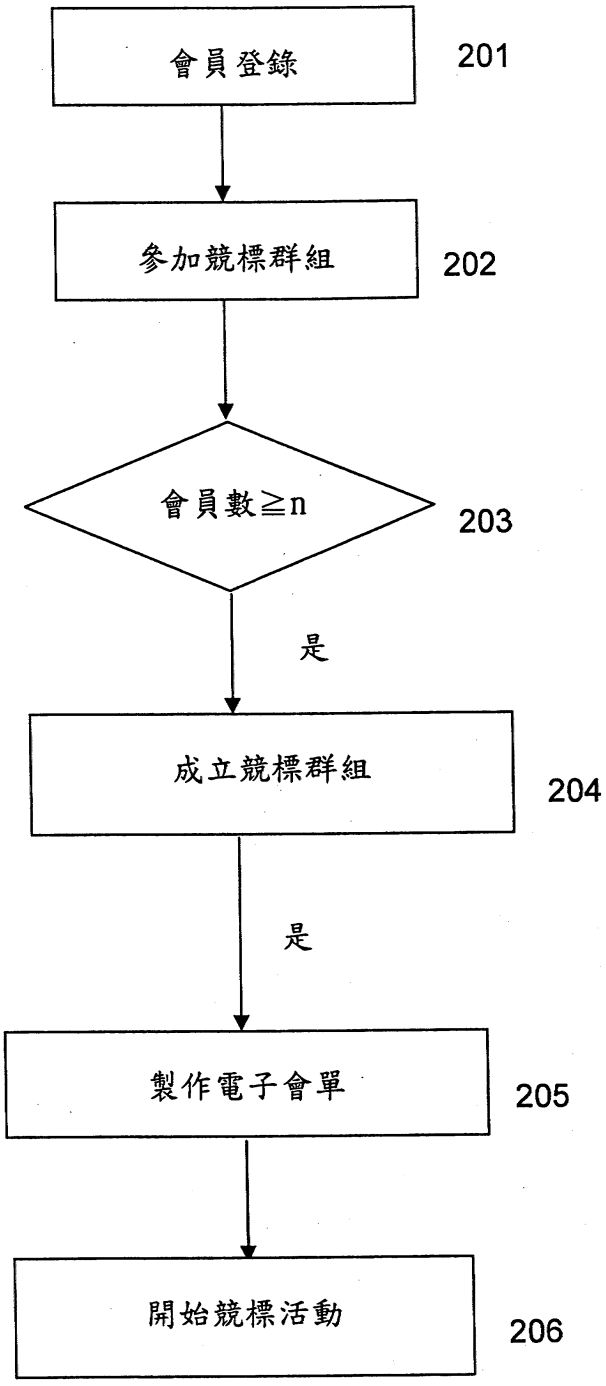
6.如申請專利範圍第 1 項所述架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統，其交易標的為電子會單，活會會員除了可登入融資系統向系統業者進行融資外，可以此活會資產為擔保品，向金融機構、融資公司、應收帳款收買公司作融資或保證。

7.如申請專利範圍第 1 項所述架構線上「合會平台」電子會單融資交易方法及系統，可提供系統業者如金融機構、融資公司、租賃公司、民間會首等使用，這些系統業者原已無會首方式經營線上競標群組交易、或依民法債編「合會」方式以線上投標方式經營、或傳統民間網路互助會方式經營，只要競標群組成立繳款超過一期（含一期），透過本發明，可立即實現活會資產融資交易。

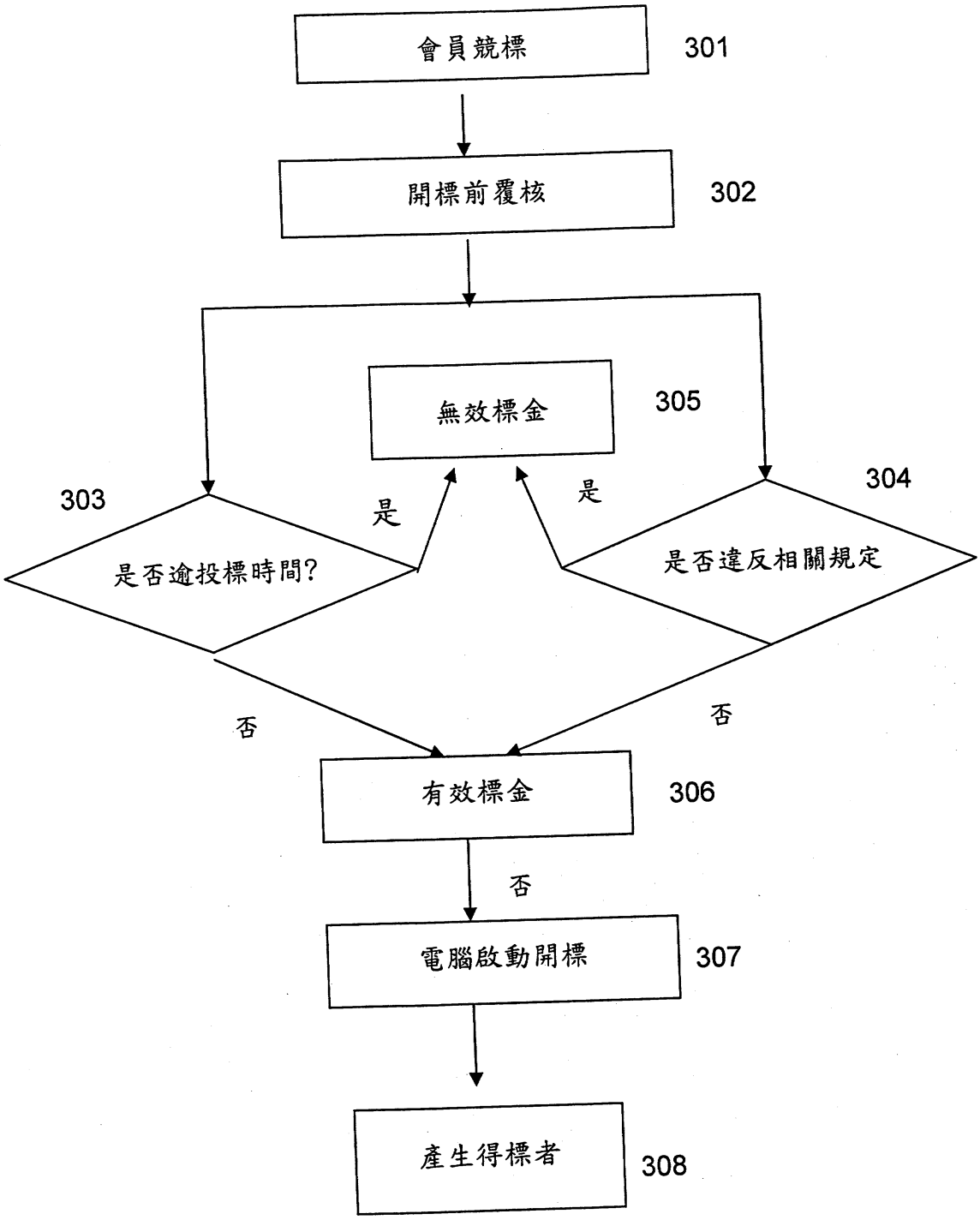
十一、圖式：


受理會員申請
101
進行徵信審查
102
否
資格未符、信用不良
拒絕加入會員
103
是
對申請者作
風險分級
104
核准成為會員
105
簽約
106
核發會員帳號及密碼
107

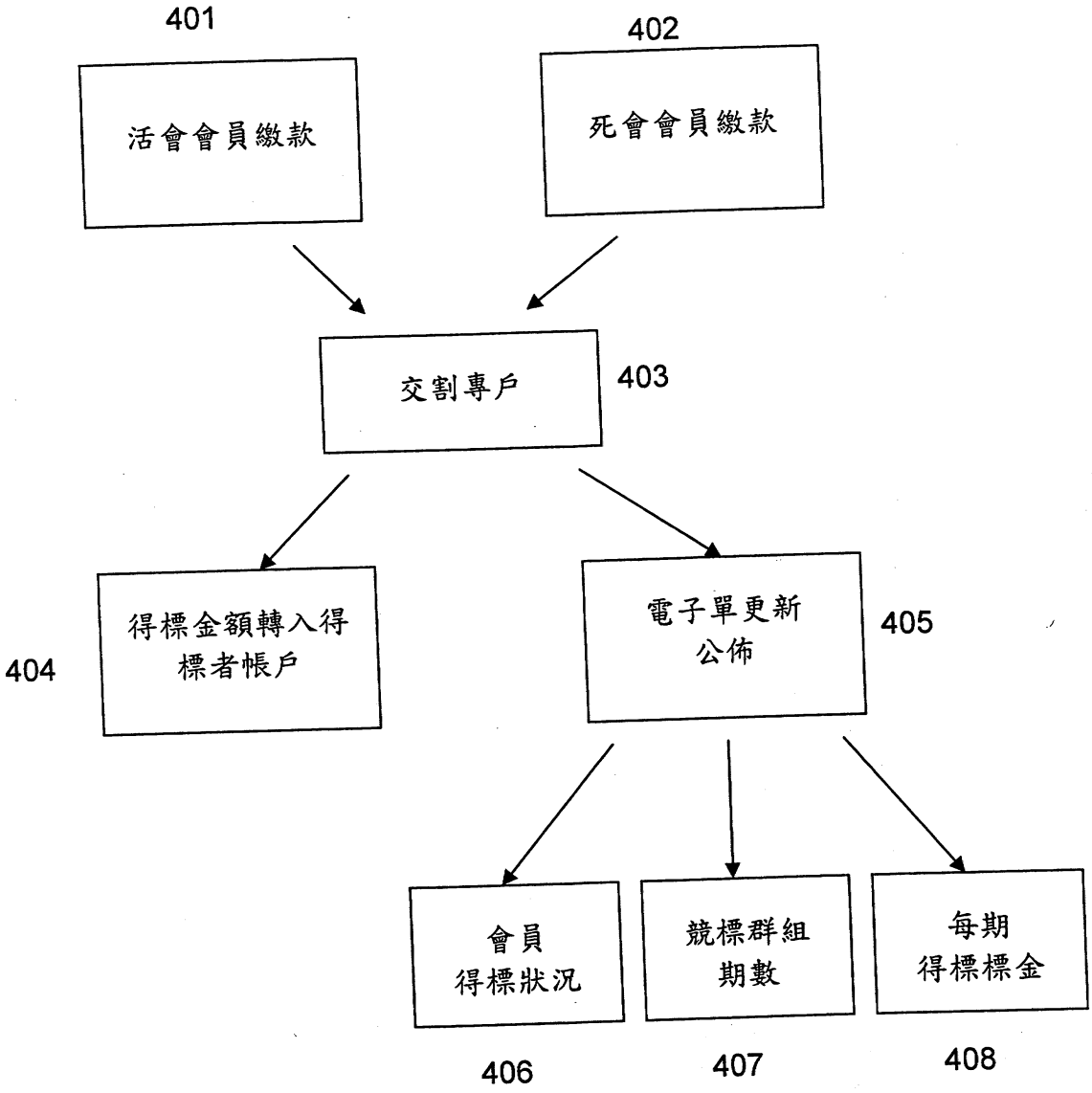
第一圖


會員登錄
201
參加競標群組
202
會員數≧n
203
是
成立競標群組
204
是
製作電子會單
205
開始競標活動
206

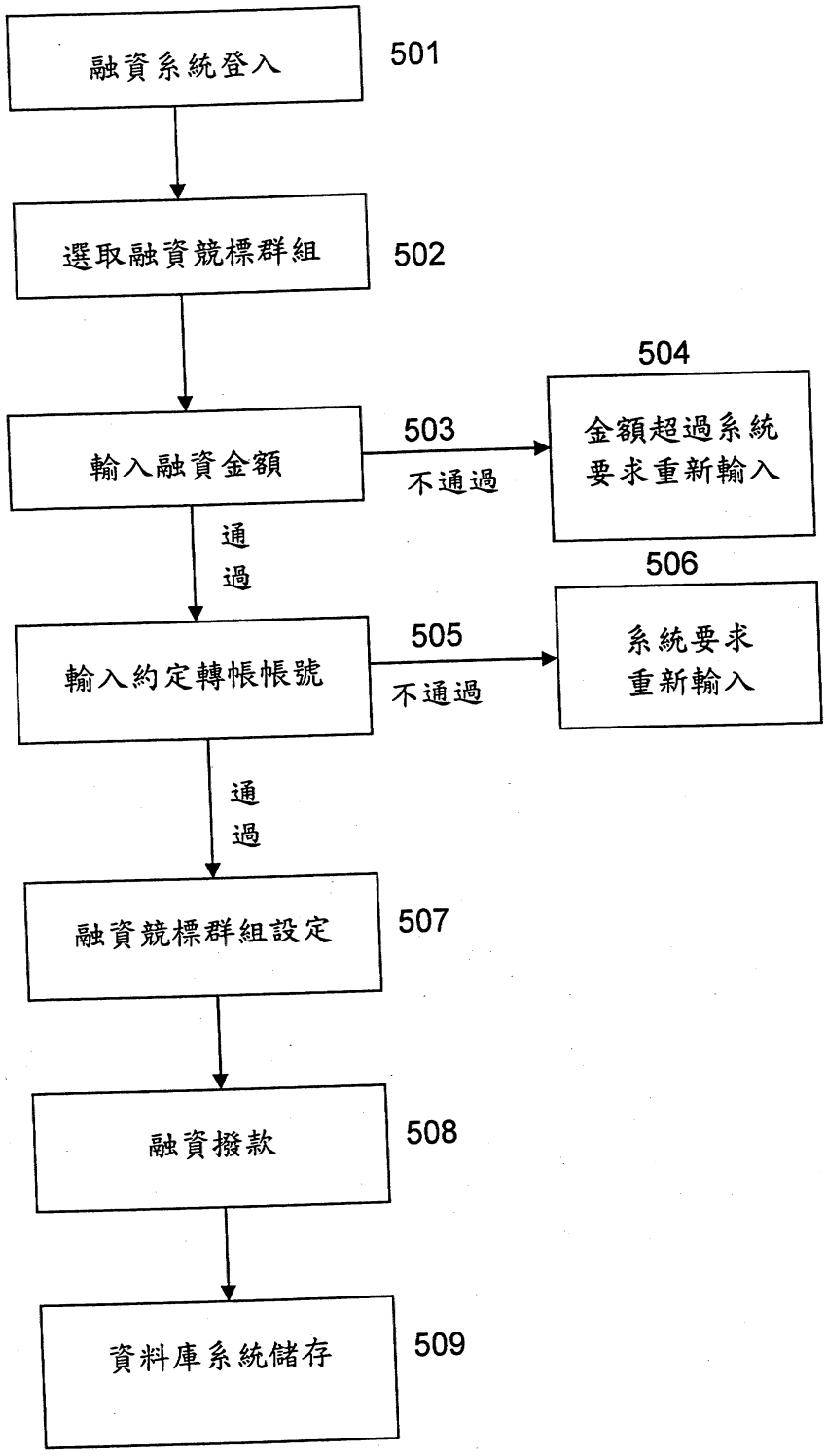
第二圖


會員競標
301
開標前覆核
302
無效標金
305
303
是否逾投標時間?
是
是
304
是否違反相關規定
否
否
有效標金
306
否
電腦啟動開標
307
產生得標者
308

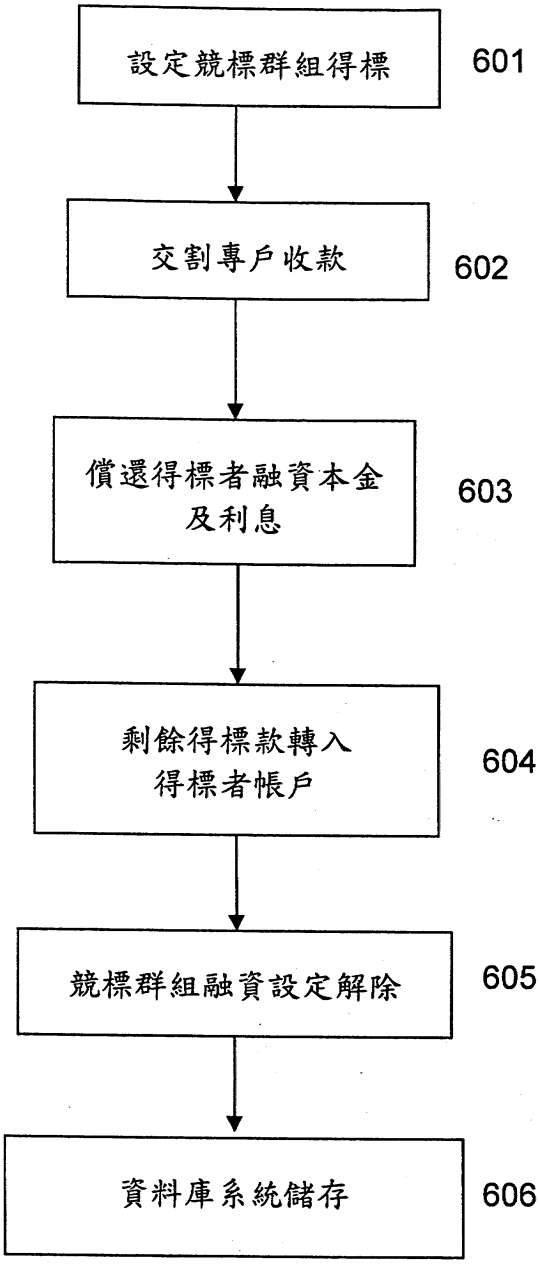
第三圖


401
活會會員繳款
402
死會會員繳款
交割專戶
403
404
得標金額轉入得標者帳戶
電子單更新公佈
405
會員得標狀況
406
競標群組期數
407
每期得標標金
408

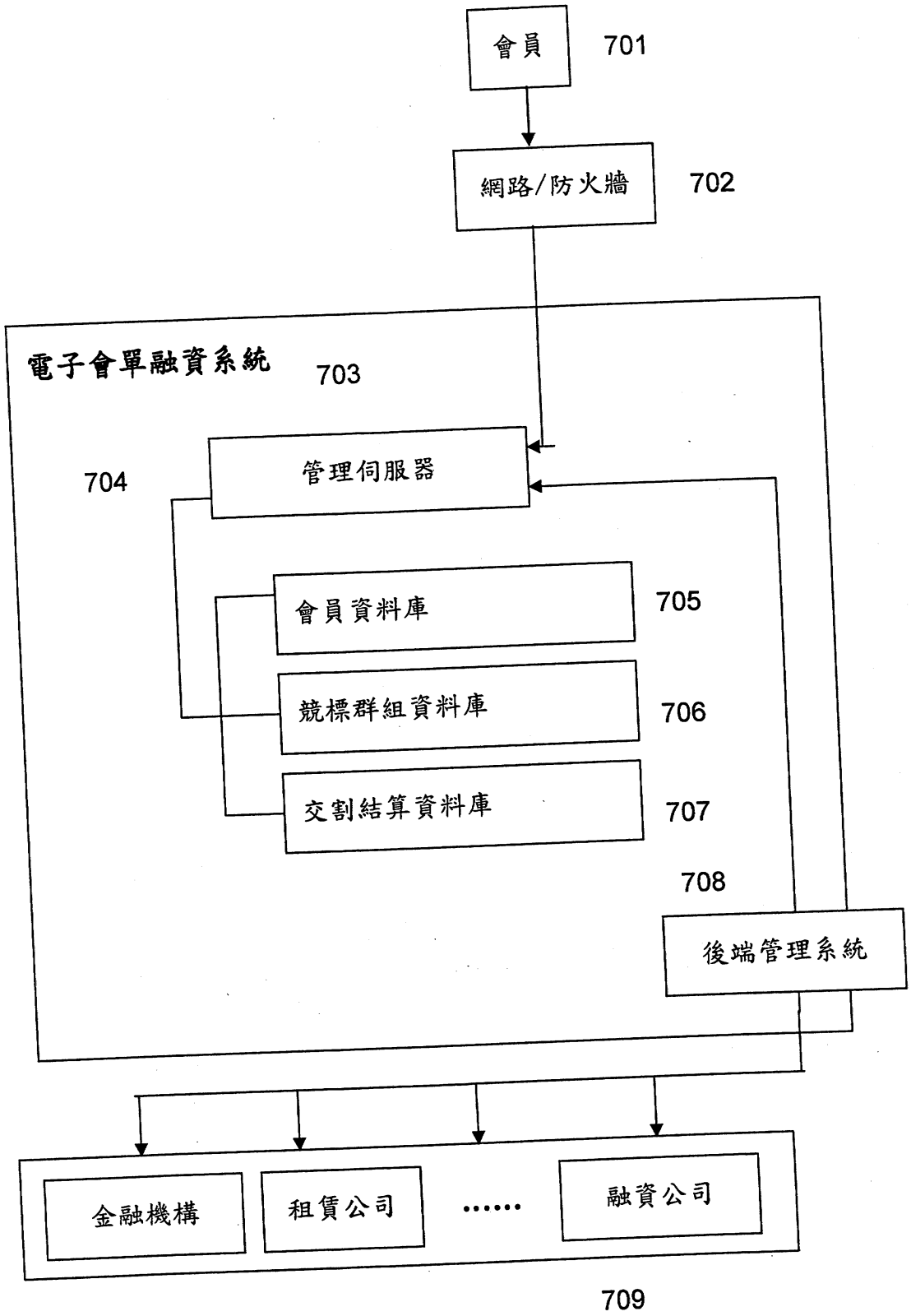
第四圖


融資系統登入
501
選取融資競標群組
502
輸入融資金額
503
不通過
504
金額超過系統
要求重新輸入
通
過
輸入約定轉帳帳號
505
不通過
506
系統要求
重新輸入
通
過
融資競標群組設定
507
融資撥款
508
資料庫系統儲存
509

第五圖


設定競標群組得標
601
交割專戶收款
602
償還得標者融資本金及利息
603
剩餘得標款轉入得標者帳戶
604
競標群組融資設定解除
605
資料庫系統儲存
606

第六圖


會員
701
網路/防火牆
702
電子會單融資系統
703
管理伺服器
704
會員資料庫
705
競標群組資料庫
706
交割結算資料庫
707
708
後端管理系統
金融機構
租賃公司
.....
融資公司
709

第七圖

六、英文發明摘要：

七、指定代表圖：

(一)本案指定代表圖為：第（ 三 ）圖。

(二)本代表圖之元件符號簡單說明：

無

八、本案若有化學式時，請揭示最能顯示發明特徵的化學式：