200905601

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：96126358

※ 申請日期：中華民國96年7月19日　※IPC 分類：G06Q40/00

一、發明名稱：（中文/英文）

效率化之債務清償系統與方法

二、申請人：（共 1 人）

姓名或名稱：（中文/英文）

喬美國際網路股份有限公司

代表人：（中文/英文）

簡　永　松

住居所或營業所地址：（中文/英文）

台北市信義區松德路 171 號 12 樓之 5

國　籍：（中文/英文）

中華民國

三、發明人：（共 1 人）

姓　名：（中文/英文）

簡　永　松

國　籍：（中文/英文）

中華民國

四、聲明事項：

無

200905601

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：96126358

※ 申請日期：中華民國96年7月19日　※IPC 分類：G06Q40/00

一、發明名稱：（中文/英文）

效率化之債務清償系統與方法

二、申請人：（共 1 人）

姓名或名稱：（中文/英文）

喬美國際網路股份有限公司

代表人：（中文/英文）

簡　永　松

住居所或營業所地址：（中文/英文）

台北市信義區松德路 171 號 12 樓之 5

國　籍：（中文/英文）

中華民國

三、發明人：（共 1 人）

姓　名：（中文/英文）

簡　永　松

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】

本發明係運用直接金融的效率性，以提供債務人清償債務之方法；本發明之系統在於運用網際網路建構一個直接金融資金交易平台，輔以一資金金流撮合、配對及交易機制，使債務人得以募集到償債基金償還債務，特別是信用卡債務及信用貸款債務；債務人因高利率而造成還款能力下降的問題將因此發明而得到解決。

【先前技術】

民國九十六年六月八日立法院通過「消費者債務清理條例」，其目的在於藉由法律途徑，免除債務人部分債務，並相對地給予債務人諸多人身自由的限制，希望藉此提升債務人還款意願，降低貸款機構的呆帳餘額，進而促進社會安定。這種利用法律途徑來解決商業問題的方法，將使債務人的信用受到註記，終其一生將造成無法彌補的傷害；就債權機構來說，由於政治力的干預，遭致債權的折損，將使資金的流通效率遲緩，形成「有錢的不敢把錢貸放出去，要錢的借不到錢」的惡性循環局面。

葛拉民銀行（Grameen Bank）創辦人尤努斯博士（Muhammad Yunus，即最成功的微型金融銀行執行者，曾獲 2006 年諾貝爾和平獎）在拒絕世界銀行對其低利貸款的援助時，提出一個觀念：援助不是解決貧窮的方法，

只有訴諸商業行為才能使問題得到根本解決。本發明將以商業方法解決商業形勢一時的困頓，以達成社會資源的最高配置效率，並使債務人得到一更生的機會，不僅不影響其信用狀況，更不須在生活上付出自由的代價。

當前商業銀行創造一間接金融資金流動機制，而此機制因為銀行居間操作，並無法創造金流的最佳效率，而銀行以中介角色賺取利差，更使得借貸雙方的交易成本上升。因此，運用直接金融的資金效率來解決債務問題，即本發明之背景動機。

美國公開專利 US 2006/0080236 A1「Method and system for debt recovery」使銀行給予負債壓力沈重但仍願意還款的客戶第二次的還款機會，藉著給予客戶一組與銀行聯繫的裝置，如儲值卡、預付卡甚至是手機 SIM 卡等，使客戶衡量還款不易時，可啟動該裝置聯繫銀行，通知銀行給予新的還款計畫以舒緩還款壓力。惟該專利僅以提供一種客戶聯繫手段，以期增加客戶的還款意願，並非提升客戶還款能力，更無法提供明確的還款計畫。

美國公開專利 US 2006/0064401 A1「Systems and methods for detecting fraudulent information」選定一些與客戶文件資訊相關的變數作為挑選依據，利用這些變數對所有的客戶文件進行分類，再將每組分類的變數設定管制界線作為未來偵測欺騙行為的衡量標準。惟該專利所稱之銀行資料是否能有效涵蓋所有客戶群並作為參考價值，實有相當程度的困難，且提升徵信標準即減少授信業務，一體兩面，此發明不僅無法決債務人問題，究其技術特徵本身，亦似無法真正解決問題。

美國公開專利 US 2003/0074290 A1「Methods, systems and articles of manufacture for managing delinquent financial accounts」及美國公開專利 US 2004/0073504 A1「Systems and methods for increasing recovery rates on delinquent financial accounts」皆以提供一新的還款模式（如調整客戶還款參數、延遲帳戶關閉等）以期增加債務人還款誘因，為此二專利並無法以直接金融手段解決債務問題，充其量僅以改變政策以吸引債務人。

上述專利雖提供一些方法，如首份專利以事先偵測意圖預防債務問題的發生，而後三份專利則以事後的補救措施，希望減低壞帳率，但究其根本，皆仍以間接金融手段操作，並非最佳效率措施，本發明針對以上問題提供一解決方法與系統，相對於上述四份專利，具有進步性。

【發明內容】

本發明之主要目的如下：

1. 提供債務人一更生的機會：債務人（尤指信用卡債務及高利率之信用貸款債務）因借款利率過高，即使有還款意願，也無還款能力，若依據「消費者債務清理條例」，該債務人必須聲請破產始可解決債務問題，但對債務人的信用狀況及生活方式將造成非常大的影響，而本發明可透過舊債償還以及直接金融借款，提高債務人還款能力，使其生活所受之影響降到最低；
2. 降低銀行逾放：因債務人有機會以較低利率進行還款，不僅提升其還款能力，也大幅增加其還款意願，對銀行方而言，即大幅降低逾放的可能

性；

3. 以商業方法提升社會操作效率：目前政府以「消費者債務清理條例」意圖解決債務人的問題，但此以政策解決商業問題的作法，並無法達到最佳效率，即所謂「治標不治本」，而本發明在網路科技的基礎上，發展一套金融電子商務模組，利用直接金融和間接金融的效率差，幫助債務人，除能真正提升資金操作效率，又可達到穩定社會的功能；
4. 創造直接金融及存借一體之金融規則：本發明以金流機制進行債務方與存款方的撮合，泯除傳統銀行居間協調（即間接金融）的不效率，達成真正之直接金融，另並創造一新方法使存借雙方合而為一，提升使用者的靈活性；
5. 以網際網路提升借貸速度及效率：本發明為一電子商務系統，可建建立一電子商務網站，使參與者使用上更為方便，不須受現行傳統借貸皆需親臨銀行或與行員接觸所造成的不方便及時間浪費之限。

為實現以上目的，本發明建構一個效率化之債務清償系統，系統內容包括一管理伺服器，藉由通訊或網路，提供使用者經由使用者介面與其連線，並於安全之系統環境下與其即時交換訊息；管理伺服器接受申請者輸入個人申請資料、進行會員屬性分析、將會員分類、管控信用強化過程、監控金流交易授權下單之簽約、將會員導入金流交易，以及執行結算與交割程序。系統包括一資料庫，用來儲存上述操作過程所需的資料，同時記錄結果與更新資料。系統進一步包含下列模組：

一會員申請模組：管理伺服器利用此模組處理使用者輸入之個人申請

資料，判斷該使用者是否符合會員資格。這些資訊儲存於資料庫，日後會員登錄時，該模組提取該資訊作為管控之依據；

一會員屬性分類模組：管理伺服器利用此模組分析會員之信用歷史及財務狀況，將會員分類為一般會員及具債務清償需求之會員，以及計算可授與會員用以清償既有債務的金流額度與其可承擔之每月還款金額，並將這些資訊存入資料庫；

一信用強化模組：管理伺服器利用此模組，監控具債務清償需求之會員的連帶保證人或擔保品徵提手續，處理連帶保證人或擔保品之資料，並將資訊存入資料庫；

一會員導入金流交易模組：管理伺服器利用此模組，將一般會員直接導入金流交易，並監控具債務清償需求的會員簽署參與金流交易之授權下單契約，此模組收到被授權人所傳送之授權合約簽署完畢的訊息後，將具債務清償需求的會員導入金流交易，一併檢核與決定是否接受一般會員與具債務清償需求之會員的交易條件，直到會員完成交易，並將此資訊存入資料庫；

一結算交割模組：管理伺服器利用此模組對於一般會員之下單交易得標者與未得標者，以及具債務清償需求之會員分別進行結算與交割，並將資料存入資料庫；

本發明所建構之效率化之債務清償系統，係以一管理伺服器透過網路或通訊與會員連線，同時管理伺服器亦提供特定網頁，供會員使用其裝置與其連結。系統之操作方法如下：系統接受使用者進入系統網頁登錄個人

申請資料，經系統審核使用者身分，給予會員帳號及會員密碼，完成會員登錄程序；其次，系統分析會員之特質、信用及財務資料，判斷會員為一般會員或具債務清償需求的會員；針對具債務清償需求的會員，系統下達徵提連帶保證人或擔保品之指令，並要求具債務清償需求的會員簽定授權下單契約，當系統收到連帶保證人或擔保品徵提及授權下單契約簽定完成之訊息後，系統將具債務清償需求的會員導入金流交易，執行其授權人與一般會員同時進行金流交易之程序；系統完成金流交易作業後，進行一般會員之交易得標者與未得標者的結算交割，並針對完成下單之具債務清償需求的會員，撥付金流交易資金償還其既有債務，而後系統監控此類具債務清償需求的會員定期繳納金流交易款項。

【實施方式】

為使本發明可具體實施，以下特將實施方式詳細描述，並列舉較佳之具體實施例說明如下：

圖一係一本發明效率化之債務清償系統圖，請參照圖一所示。該系統（102）有一管理伺服器（104），此管理伺服器藉由網路、有線及無線通訊方式，供使用者（101）以電腦、手機、PDA 等裝置，透過使用者介面（103）與管理伺服器進行連結；同時管理伺服器亦與其連結，該管理伺服器藉通訊網路、有線通訊裝置、無線通訊裝置與會員做一即時安全之訊息交換；管理伺服器並與資料庫（110）及各模組連結，將資料、訊息及結果分別存入所屬的資料庫。該效率化之債務清償系統進一步包含以下模組：

會員申請模組(105):該會員申請模組具有審核申請客戶之基本資料，並判斷是否接受該申請之功能，經由管理伺服器運算、處理、分析、交叉比對、執行後，將資料儲存至資料庫；

會員屬性分類模組(106):該會員屬性分類模組具有用以分析會員之個人特質資料、擷取並分析會員之信用歷史與財務狀況資料、判斷會員為一般會員或具債務清償需求之會員，以及計算可授與後者用於償還既有債務的金流額度及其可承擔之每期還款金額之功能，經由管理伺服器運算、處理、分析、交叉比對、執行後，將資料儲存至資料庫；

信用強化模組(107):該信用強化模組具備監控具債務清償需求的會員是否完成連帶保證人或擔保品徵提手續，處理及審核其連帶保證人或擔保品資料的功能，經由管理伺服器運算、處理、分析、交叉比對、執行後，將資料儲存至資料庫；

會員導入金流交易模組(108):該過渡性貸款處理模組具備下達簽署授權下單合約之指令給具債務清償需求的會員、監控合約是否完成簽署、依據具債務清償需求的會員可用於償還既有債務的金流額度及可承擔之每期還款金額將其導入適合的金流交易組合、運作金流交易平台、分析所有會員之金流交易下單條件，以及判定下單成功者之功能，經由管理伺服器運算、處理、分析、交叉比對、執行後，將資料儲存至資料庫；

結算交割模組(109):該結算交割模組具有結算交割會員金流交易結果、將資金匯送予一般會員之下單成功者、向一般會員之下單失敗者收取存款金、直接撥轉資金償還具債務清償需求之會員的既有債務，以及管控

具債務清償需求之會員定期繳納金流交易款項之功能，經由管理伺服器運算、處理、分析、交叉比對、執行後，將資料儲存至資料庫；

本系統另有一資料庫（110）用以儲存管理伺服器運算、處理、分析、交叉比對、執行各模組相應之功能，各模組與管理伺服器也由該資料庫中取得所需資料以運算、處理、分析、交叉比對、執行該所屬功能。

圖二係一本發明以金流交易方式進行債務清償之實施方式流程圖，請參照圖二所示。系統接受使用者申請加入效率化之債務清償系統（201），該使用者包括具債務清償需求之客戶及一般客戶，系統審核會員資料後進行會員屬性分類（202），分析會員屬性及進行會員客群分類（判斷是否為具債務清償需求者）。若為一般會員，則系統接受其直接進行金流交易（206）。若為具債務清償需求的會員，則系統要求會員徵提連帶保證人或擔保品以進行信用強化（203），系統收到此手續完成之訊息後，指示會員簽定授權下單合約（204），並於收到簽約完成之訊息後將會員導入金流交易（205）後，處理一般會員與具債務清償需求會員同時進行金流交易的程序（206），公佈金流交易結果（207），以及進行結算交割（208）。

圖三係一本發明具債務清償需求之會員參與金流交易流程圖，請參照圖三所示。系統接收具債務清償需求會員之授權下單人參與金流交易之訊息（301），系統接收被授權人輸入之金流交易條件（302），系統確認收到之金流交易條件（303），系統檢核所收到之金流交易條件（304）。若系統判定金流交易條件不通過，則系統提供重新輸入之機會（305），被授權人重新輸入金流交易條件（302）。若系統判定金流交易條件通過檢核，則完

成下單程序（306），之後，系統以會員所得到之金流資金償還其既有債務（307）；而後系統監控會員定期繳納金流交易金額（308）。

以下特舉一例，據以說明本發明之具體施行辦法。

實施例一

某乙為一剛出社會之上班族，平時無不良習慣，出社會後每月的花費均相當正常，某乙的薪水為每月三萬六千元，扣掉房租、水電、生活費等開銷，平均一個月還有一萬塊左右的結餘；然而，由於某乙在學生時期，對金錢的管理觀念十分薄弱，以現金卡及信用卡刷了四十多萬的金額來購買機車、名牌商品、手機及電視遊樂器，當時經過幾番打工努力還款後，到畢業時仍有三十萬的款項尚未還清，雖然已出社會有了穩定的薪水收入，不過因為沒有積蓄很難一次將積欠的款項還清，又在發卡銀行如狼似虎般的聲聲追討及19.71%的超高循環利率壓迫下，某乙實在苦不堪言，即使身為收入穩定且還款意願強烈的上班族，仍是心有餘而力不足，不得不淪落為“卡奴”的地步。

後來，一次因緣際會下，某乙聽到了某銀行推出喬美國際網路公司所研發的嶄新金融商品---「效率化之債務清償系統與方法」，其機制可以幫助債務人在收入穩定的情況下，分期償付債務，特別是針對有意願還款的民眾，可以用合理的利率分期清理積欠款項，不用承擔高額循環利息及強迫一次還本付息，特別是定期定額的還款方式不但穩定，且直接還掉原本債務之全部本金，又可以縮短既有債務利滾利之下所延長的還款總期數，

可以說是欲想脫困卡奴的一大福音，某乙聽了之後毅然決然加入本發明，以讓自己早日脫離卡奴的困境。

首先，某乙透過會員線上申請程序加入該平台，經平台通過其申請資料審核後，某乙接著輸入一些相關資料，如身份背景、債務總額、每月還款能力、利率能承擔的空間範圍等。經由平台分析某乙的會員屬性後，判定某乙需要平台授信三十萬元左右以償還既有債務，在將某乙導入金流交易之前，由於某乙初出社會又沒有積蓄，單純的信用放款，平台風險過大，所以平台要求某乙必須有一個信用強化的動作，以確保放出的款項可以按期收回。平台所提供的信用增強方式可以是親友作保、不動產抵押或是動產質押。

幾番考量後，某乙決定以親友作保的方式來達成信用強化的目的。在取得親友同意後，由其五姑婆擔任某乙的保證人，平台接著便和某乙商議清償債務的款項與條件，平台根據金流交易水準及某乙的個人屬性分類，計算並決定出一個最適合某乙的借款金額及利率，如某乙共積欠三十萬的卡債，每月能還款的金額為一萬元，經由平台金流計算決定後，某乙最適合參與的是一個三十六期(一期一個月，共三年)，每期一萬元的金流交易組合，亦即授信額度為三十六萬，經金流計算後平台可以10%年利率的條件授信，並將此利率轉化為下單條件，直接替會員參與金流交易以取得金流交易款項，上述條件談妥後，接著某乙和平台進行簽約授權，並聲明委託平台代為進行金流交易。

在所有前置作業都完成後，平台便將某乙導入上述的金流交易組合

中，以約當年利率10%的條件，即1,391元於交易中下單。根據此平台金流交易運作機制，某乙可以取得的資金，係以下列公式換算取得：

第n期金流交易取得款

公式1：

$$An=(U-In)\times((N-n))+(U\times(n-1))$$ 或

公式2：

$$An=(U\times(N-n))+(U\times(n-1))+\sum_{i=1}^{n-1}Ii$$

其中

An: 表示第n期金流交易者可取得的總金額

U: 表示單位金額

N: 表示總期數

n: 表示當期平台金流交易之期數

In: 表示第n期之下單條件，其意義為有效下單且完成平台金流交易之會員(在此由平台受託下單)願意負擔的各期利息。

若依據公式1之規則，平台於首期以1,391元之金流交易條件下單出價，並取得金流交易款項，則平台(亦某乙)可得：

（10,000元－1,391元）×（36－1）＋10,000元×（1－1）＝301,315元

因此金流交易結果公佈後，平台以1,391元之條件取得款項，取得金流交易款項301,315元，其中三十萬元便由平台直接將款項匯寄到某乙所積欠的發卡銀行以清償其既有債務，之後債權債務關係便移轉到平台與某

乙身上，而多餘的1,315元則匯寄給某乙，最後，由某乙向平台的金流交易組合按期(每月)繳納會金10,000元，直到三十六期結束，輕鬆償還所有負債，至此人生充滿光明而不再是背負銀行債務的卡奴了。

某乙事後回想，如果以原銀行高達19.71%的利率、每月還款一萬元的方式去計算既有債務，以單單三十萬元本金的總還款期數，需要42期；相較之下，運用此模式來清償債務足足可以省去將近6期的償還期數(共36期)，因此不管是縮短償還期間或是減輕利息負擔，都讓某乙慶幸當初下了明智的抉擇。

實施例二

三年後，某乙的中學麻吉，某丙剛退伍，碩士畢業的他自南部到北部來找工作，經一兩個月來努力應徵、爭取工作機會之下，終於如願到一家大型的貿易公司上班，成為社會新鮮人，起薪四萬五在高物價膨脹社會的今天雖然並不算高，但以剛出社會毫無經驗的某丙來說也算是一個不錯的開始，然而因為初到北部工作的關係，只好就近租房居住，某丙為了盡快安頓生活以專心投入工作，因此以現金卡預借了二十五萬元來簡單裝潢住處及添購住家基本家電和生活用品。

某丙雖然已出社會有了穩定的薪水收入，但白手起家的他因為沒有積蓄很難一次將積欠的消費款項還清，東拼西湊之下仍欠發卡銀行二十萬元左右，發卡銀行毫不留情地以19.71%的超高循環利率迫使某丙承受不合理的還本付息方式，這樣的負擔對即使扣除房租及生活開銷，每月還有兩萬

元結餘的某丙來說，依然讓他喘不過氣，就算本身還款意願強烈，也仍是心有餘而力不足，不得不淪為“卡奴”一族。

後來，經由麻吉某乙「吃好到相報」之下，得知某銀行經營喬美國際網路公司所研發的嶄新金融商品---「效率化之債務清償系統與方法」行之有年，造福不少社會大眾，成為一時佳話，其機制可以幫助債務人在收入穩定的情況下，分期償付債務，特別是針對有意願還款的民眾，可以用合理的利率分期清理積欠款項，不用承擔高額循環利息及強迫一次還本付息，確保定期定額的還款方式不但穩定，且直接還掉原本債務之全部本金，又可以縮短既有債務利滾利之下所延長的還款總期數，可以說是欲想脫困卡奴的一大福音，某乙亦是參加了這個發明所提供的金融服務後，才得以順利擺脫卡奴的身份，某丙聽了之後歡喜興受，也決定加入本發明，以讓自己早日脫離卡奴的困境。

首先，某丙透過會員線上申請程序加入該平台，經平台通過其申請資料審核後，某丙接著輸入一些相關資料，如身份背景、債務總額、每月還款能力、利率能承擔的空間範圍等。經由平台分析某丙的會員屬性後，判定某丙需要平台授信二十萬元左右以償還既有債務，在將某丙導入金流交易之前，由於某丙初出社會又沒有積蓄，單純的信用放款，平台風險過大，所以平台要求某丙必須有一個信用強化的動作，以確保放出的款項可以按期收回。平台所提供的信用增強方式可以是親友作保、不動產抵押或是動產質押。

幾番考量後，某丙決定以市價二十萬，且相當著名的飛天四仙女木雕

執行動產質押的動作來達成信用強化的目的。平台接著便和某丙商議清償債務的款項與條件，平台根據金流交易水準及某丙的個人屬性分類，計算並決定出一個最適合某丙的借款金額及利率，如某丙共積欠二十萬的卡債，每月能還款的金額為兩萬元，經由平台金流計算決定後，某丙最適合參與的是一個十二期(一期一個月，共一年)，每期兩萬元的金流交易組合，亦即授信額度為二十四萬，經金流計算後平台可以12%年利率的條件授信，並將此利率轉化為下單條件，直接替會員參與金流交易以取得金流交易款項，上述條件談妥後，接著某丙和平台進行簽約授權，並聲明委託平台代為進行金流交易。

在所有前置作業都完成後，平台便將某丙導入上述的金流交易組合中，以約當年利率12%的條件，即1,150元於交易中下單。根據此平台金流交易運作機制，某丙可以取得的資金，係以下列公式換算取得：

第n期金流交易取得款

公式1：

$$An=(U-In)\times((N-n))+(U\times(n-1))$$ 或

公式2：

$$An=(U\times(N-n))+(U\times(n-1))+\sum_{i=1}^{n-1}Ii$$

其中

An: 表示第n期金流交易者可取得的總金額

U: 表示單位金額

N: 表示總期數

n：表示當期平台金流交易之期數

In: 表示第 n 期之下單條件，其意義為有效下單且完成平台金流交易之會員(在此由平台受託下單)願意負擔的各期利息。

若依據公式 2 之規則，平台於首期以 1,150 元之金流交易條件下單出價，並取得金流交易款項，則平台(亦某丙)可得：

（20,000 元）×（12－1）=220,000 元

因此金流交易結果公佈後，平台以 1,150 元之條件取得款項，取得金流交易款項 220,000 元，其中二十萬元便由平台直接將款項匯寄到某丙所積欠的發卡銀行以清償其既有債務，之後債權債務關係便移轉到平台與某丙身上，而多餘的兩萬元則匯寄給某丙，最後，由某丙向平台的金流交易組合按期(每月)繳納會金 11,150 元，直到十二期結束，輕鬆擺脫卡奴身份還清所有負債，至此某丙的人生就跟某乙一樣，充滿光明、前途不可限量，某丙對於某乙當初提供他這樣的訊息感激之情溢於言表，也下定決心要將這個卡奴福音給宣揚出去，幫助任何一個有需要的朋友。

【圖式簡單說明】

圖一係一本發明效率化之債務清償系統圖。

圖二係一本發明以金流交易方式進行債務清償之實施方式流程圖。

圖三係一本發明具債務清償需求之會員參與金流交易流程圖。

【主要元件符號說明】

使用者	101
效率化之債務清償系統	102
使用者介面	103
管理伺服器	104
會員申請模組	105
會員屬性分類模組	106
信用強化模組	107
會員導入金流交易模組	108
結算交割模組	109
資料庫	110

五、中文發明摘要：

本發明為效率化之債務清償系統與方法，實施於金融電子商務領域。其目的在於運用網際網路技術，建構一直接金融資金交易平台，使債務人得以更靈活、低成本效率化方式募集償債基金以償還債務，特別是信用卡債務及信用貸款債務。

本發明係以「效率化之債務清償系統」作為整體平台運作之主體。具有償債資金需求者對平台提出申請後，平台將依其償債需求及信用狀況進行分析，在給予債務人信用強化後，平台將引導債務人進入金流交易模組進行資金交易，並以其取得資金優先償還既有債務，而債務人則藉由定期支付平台會金以獲得分期攤還之效。

在此平台運作下，藉由此效率化債務清償平台之效率性，將可以提升債務人償債意願及降低利息負擔，並可使金融機構加速處理逾期放款及呆帳問題。

六、英文發明摘要：

十、申請專利範圍：

1. 一種效率化之債務清償系統，包括一提供使用者以網路連線方式登錄之使用者介面、一連結該使用者介面與資料庫之管理伺服器及一提供資料存取之資料庫；其特徵在於一個及複數個使用者得藉由參與本系統，以更有效率及低成本方式募集償債資金。

2. 如申請專利範圍第 1 項所述之管理伺服器，其特徵在於藉由管理伺服器下各功能模組之運算，以執行債務清償作業所需步驟，該管理伺服器進一步包括：

一會員申請模組，用以暫存使用者輸入之申請資料，並藉由該資料核定會員資格；

一會員屬性分類模組，用以擷取會員資料，就會員進行屬性分類；

一信用強化模組，用以計算會員所需信用增強額度及所需徵提擔保品與擔保人之信用額度；

一會員導入金流交易模組，用以將會員導入資金交易；

一交割結算模組，用以執行平台資金結算交割步驟。

3. 如申請專利範圍第 1 項所述之會員申請模組，其網路連線方式，可藉由具有線及無線網路連線功能之個人電腦、個人數位助理(PDA)及手機完成。

4. 如申請專利範圍第 2 項所述之會員屬性分類模組，該模組處理之分類標準包括資料庫中該會員是否具有債務清償需求、信用狀況、薪資收入、擔保人及擔保品提供能力資料。

5. 如申請專利範圍第 2 項所述之信用強化模組，該模組係依據資料庫中所

儲存具債務清償需求會員之擔保人及其擔保品資料，經計算後賦予具債務清償需求會員擔保信用額度。

6. 如申請專利範圍第 2 項所述之會員導入金流交易模組，其係處理會員或其受託人於金流交易模組之資金競價程序，該模組藉由下單標金水準及與金流水位標準進行比對，以決定資金之取得。

7. 如申請專利範圍第 2 項所述之結算交割模組，其係處理平台金流匯撥功能，其執行項目包括金流交易組合資金收付、得標資金償付既有債務及收取會員定期繳納金流交易款項。

8. 一種效率化之債務清償系統之方法，其係提供具有債務清償需求會員得藉由本方法取得資金，以加速債務清償並獲得更低成本資金分期償還債務效果，該方法包含以下步驟：

一使用者登入步驟；

一會員申請步驟；

一會員屬性分類步驟；

一信用強化步驟；

一簽約授權步驟；

一會員導入金流交易步驟；

一結算交割步驟。

9. 如申請專利範圍第 8 項所述之會員屬性分類步驟，其中分類標準係包含會員是否具有債務清償需求、債務清償需求金額、會員信用條件、會員收入、擔保品或擔保人提供狀況。

10. 如申請專利範圍第 8 項所述之會員導入金流交易步驟，進一步包括以下步驟：

一平台輸入金流交易條件步驟；

一確認輸入金流交易條件步驟；

一檢核輸入金流交易資料步驟；

一完成下單步驟；

一公佈金流交易結果步驟；

一取得資金以償還既有債務步驟；

一定期繳納金流交易款項步驟。

11. 如申請專利範圍第 10 項所述之檢核輸入金流交易資料步驟，若通過檢核則繼續下單程序，若不通過則得重新輸入金流交易條件。

12. 如申請專利範圍第 10 項所述之下單步驟，其下單交易標的係包含由不同期限、不同付款週期、不同每期應繳金額所形成之複數個金流交易組合。

13. 如申請專利範圍第 10 項所述之下單步驟，下單者可由會員本身或委託負責平台經營之金融機構為之。

14. 如申請專利範圍第 13 項所述之下單者若為負責平台經營之金融機構，其與具債務清償需求會員間為委託關係，資金收付之權利義務主體仍為具債務清償需求會員。

15. 如申請專利範圍第 8 項所述之會員導入金流交易步驟，下單者資金之取得係由下單者所出標金與平台之整體資金水位高低相互競價以決定資金取得與否。

16. 如申請專利範圍第 10 項所述之公佈金流交易結果步驟，其公佈資訊可包括其下單者基本訊息、金流交易組合種類、成交標金及出價標金紀錄。

17. 如申請專利範圍第 10 項所述之取得資金以償還既有債務步驟，其中具有償債需求會員或其受託人完成資金交易取得資金後，將優先償還其既有債務。

18. 如申請專利範圍第 17 項所述之既有債務，其債權人可為負責平台經營之金融機構或與平台合作之金融機構、企業或個人。

19. 如申請專利範圍第 10 項所述之定期繳納金流交易款項步驟，該具有債務清償需求會員將須於得標後各期固定繳納競標上限金額予平台。

20. 如申請專利範圍第 8 項所述之交割結算步驟，進一步包含以下步驟：

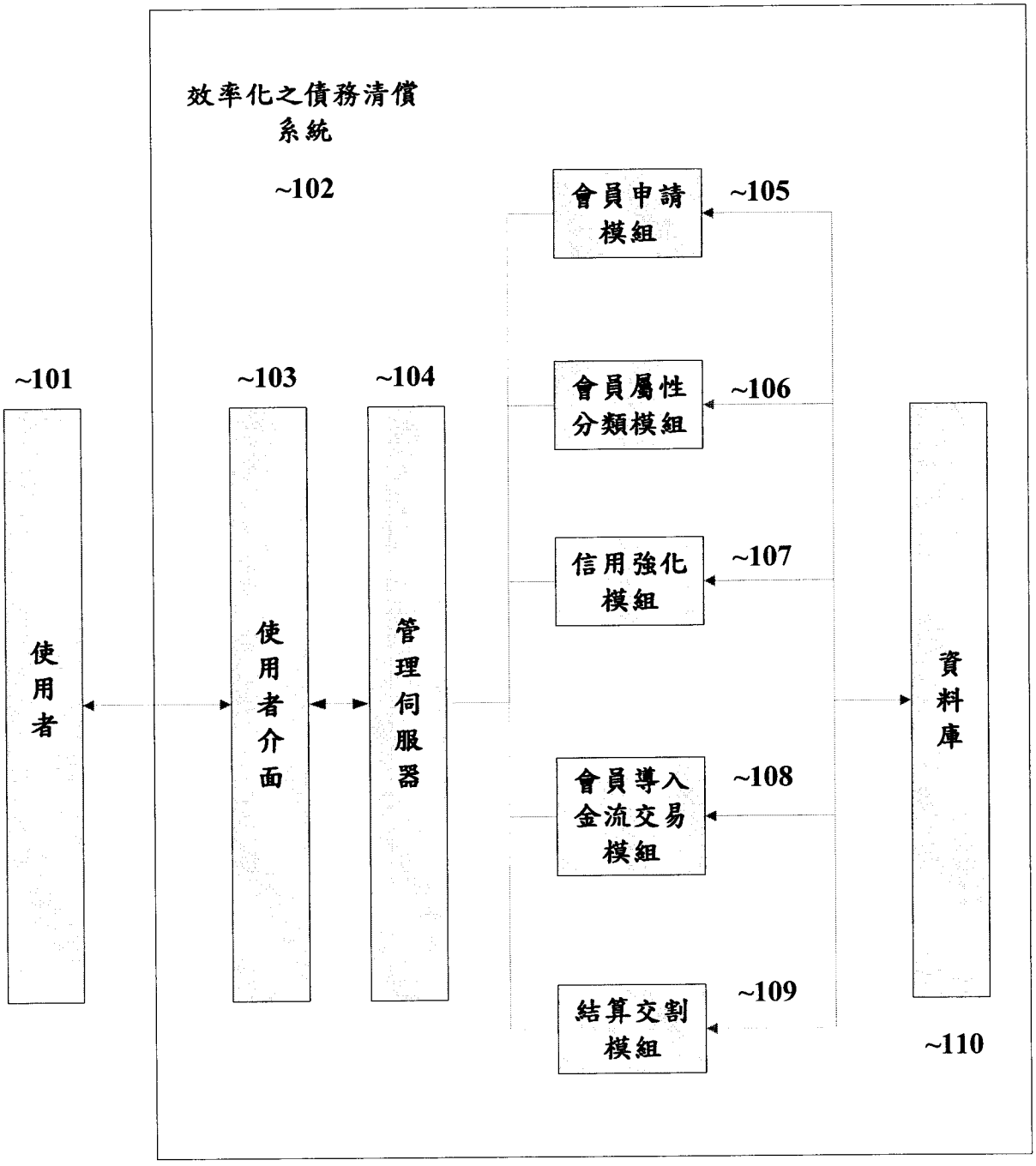
一撥付會員資金步驟；

一會員以取得資金償還既有債務步驟；

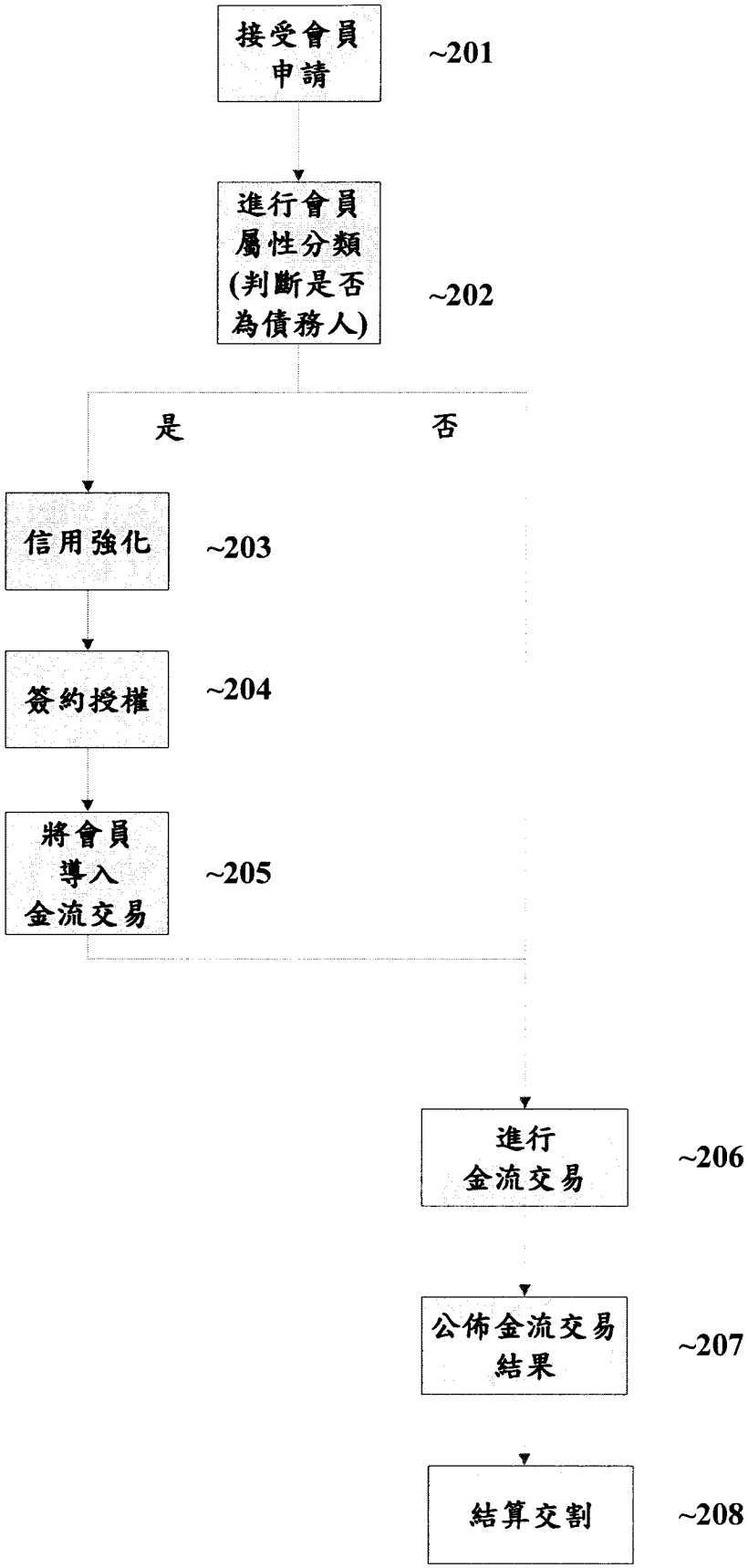
一會員定期繳納金流交易款項步驟；

一平台收取會員逾期繳款之違約金與延遲利息之步驟。

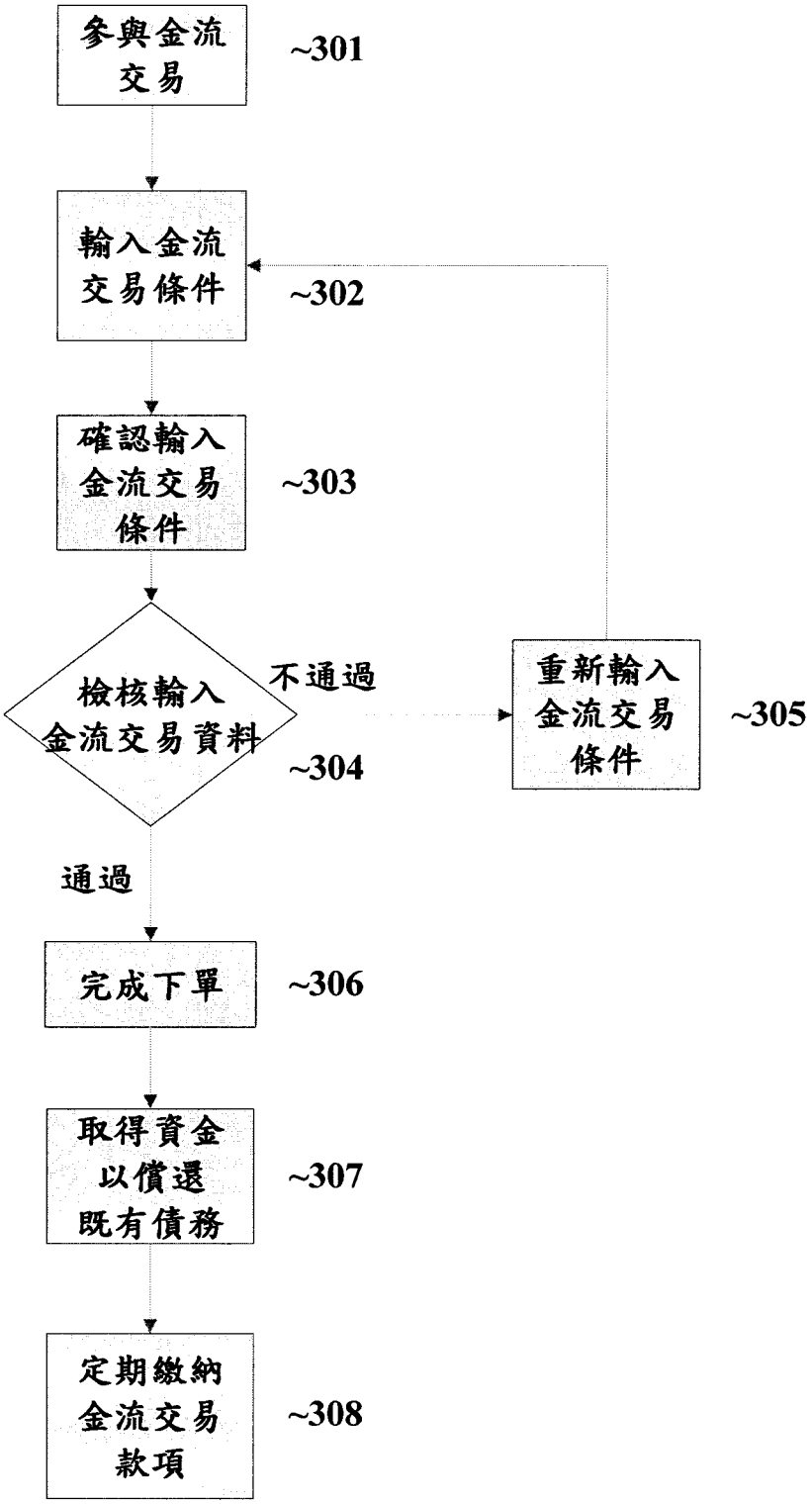
十一、圖式：


效率化之債務清償系統
~102
~101
使用者
~103
使用者介面
~104
管理伺服器
會員申請模組
~105
會員屬性分類模組
~106
信用強化模組
~107
會員導入金流交易模組
~108
結算交割模組
~109
資料庫
~110

圖一


接受會員申請
~201
進行會員屬性分類(判斷是否為債務人)
~202
是
否
信用強化
~203
簽約授權
~204
將會員導入金流交易
~205
進行金流交易
~206
公佈金流交易結果
~207
結算交割
~208

圖二


參與金流交易
~301
輸入金流交易條件
~302
確認輸入金流交易條件
~303
檢核輸入金流交易資料
~304
不通過
重新輸入金流交易條件
~305
通過
完成下單
~306
取得資金以償還既有債務
~307
定期繳納金流交易款項
~308

圖三

七、指定代表圖：

(一)本案指定代表圖為：第（一）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：

200905601

96.10.1

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：96126358

※ 申請日期：中華民國　　年　　月　　日　　※IPC 分類：G06Q40/00

一、發明名稱：（中文/英文）

效率化之債務清償系統與方法

二、申請人：（共 1 人）

姓名或名稱：（中文/英文）

喬美國際網路股份有限公司

代表人：（中文/英文）

簡　永　松

住居所或營業所地址：（中文/英文）

台北市南港區忠孝東路六段 21 號 12 樓之 7

國　籍：（中文/英文）

中華民國

三、發明人：（共 1 人）

姓　名：（中文/英文）

簡　永　松

國　籍：（中文/英文）

中華民國

四、聲明事項：

無