200837652

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：96108894

※ 申請日期：96.7.9　　※IPC 分類：G06F 30/00 (2006.01)

一、發明名稱：（中文/英文）

架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統

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

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：96108894

※ 申請日期：96.7.9　　※IPC 分類：G06F 30/00 (2006.01)

一、發明名稱：（中文/英文）

架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統

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】

本發明架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統，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，若線上「合會平台」所成立互助會式的競標群組為初級市場，則讓會交易方法及系統所產生交易則為次級市場，讓會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。本發明將原來民間互助會成立時，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，競標群組會員依此電子會單，可從事進行轉讓交易，並透過系統來達成。

線上「合會平台」讓會交易方法及系統，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」競標組合（12期、24期、36期、60期...等不同的群組）；合格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。

本發明架構線上「合會平台」讓會交易方法，係在每期開標後，透過系統業者更新電子會單資料，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)與得標者未來應繳會金。參與的會員憑著每月更新電子會單，了解自己的權利或義務所隱含活會資產價值或死會負債金額。所有參與「合會平台」會員，由電子會單中了解自己參與競標群組權利義務的資產或負債，依本身的需求，登入讓會系統進行交易，滿足本身需求。

架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統所屬技術領域，係透過讓會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、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，架構線上「合會平台」讓會交易方法與系統建置。

針對線上資料傳輸安全之方面加強：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，使得跟會者在與讓會系統網站連線後，可以由讓會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。

針對跟會者對於轉讓交易不可否認性之達成：本讓會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，欲強化會員對轉讓交易不可否認性之確認，可以藉由會員在完成轉讓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。

架構線上「合會平台」讓會交易方法與系統，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，讓會交易系統並包含讓會交易系統前端網站、讓會交易系統後端管理系統、讓會交易系統資料庫管理系統三個主要系統，達成讓會交易方法的實現。

本發明透過資訊科技的運用，讓原本互助會理論中讓會機制能實現，使原本互助會封閉式競標群組方式，轉變成可讓會員自由進出的開放形式，使互助會透過資訊科技運用，能成為線上直接金融產品，提高線上「合會平台」的流通性和流動性，更提升參與會員的資金配置效率。

【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。

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。將傳統互助會電腦化並結合金融機構透支的觀念，且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

。因此雖透過資訊科技的運用，以網路儲蓄會的方式對外經營，解決會員間距離的問題，仍無法消除大眾對倒會的疑慮，及改變互助會封閉式群組競標方式。

據工商時報 2006 年 10 月 4 號報導，建華商業銀行（已更名為永豐銀行）要開辦「浮動利率資金交易平台」新產品，該行將互助會競標方式加以包裝，成為銀行產品，建華銀行除了本身不擔任會首或會員角色，其交易方式與互助會無異，因此法務部認為，雖然建華銀行建構此一平台型態與民法合會規範有所不同，但資金競標組合的性質，實質上仍是民法所規範的合會（民間俗稱互助會）。所以「浮動利率資金交易平台」，仍屬「合會平台」的範疇。

銀行提供「合會平台」，並擔任競標群組會員履約保證機構，運用徵授信專業，慎選會員，確實能完全消除倒會的疑慮，而且信用優良深植大眾心中，在推廣上毫無疑問可為大家所接受，但若無讓會系統與交易方法的配合，仍無法改變「合會平台」封閉性的競標群組的交易方式。

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，假如沒有標到，不僅無法滿足資金需求，還要再繳一筆活會會款。其次，互助會是一群固定

人員的組合，雖有讓會的機制，但規定嚴格，需自行找尋替代人選，還要取得他人同意，讓會制度形同虛設，使互助會流通性受到嚴格限制。

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」讓會交易方法及系統，讓原本存在於互助會書籍中讓會機制，能在線上「合會平台」能廣泛的為大眾所接受，進而提高線上「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」讓會交易方法及系統，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」競標群組會員，不再侷限於互助會的存續期間，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。參與的會員以此電子會單了解本身權利或義務價值，可登入讓會系統進行交易，滿足本身需求。

架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統，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交易群組會員，因投標繳款後產生的權利義務，並量化表示，讓群組內的會員在投開標收付款後，產生權利義務的變化，並記載在電子會單中，讓參與的會員基於本身需求欲退出競標群組時，可進行線上讓會的轉讓交易，將其權利或義務透過讓會系統移轉其他會員。死會會員因而能以合理的利息提前清償，無須損失額外利息費用（過去死會提前清償只能把錢全額繳清）或受限於競標群組時間未到期，無法退出競標群組；活會會員更能獲利了結，取回已繳的資金及應得的報酬，滿足本身投資理財的需求。

網路使用者，在過去想參加線上「合會平台」，或基於滿足資金的需求，取得融資；或基於投資理財的需求，賺取報酬，都需要在取得會員資格後，可選擇參加正募集競標群組，依照競標群組的存續期間，按時競標以滿足本身的需求。但在線上「合會平台」讓會交易方法及系統，使會員選擇彈性更大，更貼近本身的需求。欲取得資金者，可透過讓會系統及其交易方法，選擇受讓一個活會後，再參與互助會式交易群組的競標活動，以較低的標息成本取得競標資金而得利；對於欲賺取標息的會員，可透過讓會系統及其交易方法，計算出讓人合理利息後，以低價受讓一個活會，提高資金

運用效率。所以線上「合會平台」讓會交易方法及系統，讓以會養會的方式能普及化，使線上互助會的競標群組的交易方式為大家所接受，成為全新的金融產品。

本發明是由線上「合會平台」競標群組衍生出讓會交易方法及系統，為達成本發明之目的，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，使得跟會者在與讓會系統網站連線後，可以由讓會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。

針對跟會者對於轉讓交易不可否認性之達成：本讓會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，欲強化會員對轉讓交易不可否認性之確認，可以藉由會員在完成轉讓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將原「合會平台」競標群組交易與讓會交易，建構於一管理伺服器上，此管理伺服器透過網際網路、有線及無線通訊裝置或區域網路等方式，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所組成。

一讓會交易方法手段，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，產生得標會員及未得標會員，經競標群組交割結算機制，得標會員取得當期得標款項，未得標會員與前期已得標會員，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未得標會員持有競標組合資產價值；可揭示已得標會員於未來應繳會金總額，讓已得標會員與未得標會員憑電子會單進行線上讓會交易，讓會交易成交時，由系統業者完成轉讓交易的程序，並完成電子會單權利義務移轉手續，讓買賣雙方會員均可因此而獲利。

一讓會交易系統手段，係為協助讓會交易方法能實現，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，所需要建置的系統功能。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.會員讓會資料管理。第二：競標組合讓會管理，包括 1.讓會資料設定；2.讓會成交結果通知；3.讓會交易明細查詢；4.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、讓會交易系統資料庫管理系統，系統功能包括 1.會員資料庫建置；2.資金組合相關之資料庫建置；3.交割結算相關資料庫建置。

綜上所述，架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統，為前所未有的發明，讓會交易方法將原為資料紀錄電子會單，透過交易方法的設計與系統運用，轉變成為表彰會員對該競標群組權利與義務的標的，並透過系統進行轉讓交易，系統提供者無須增加任何手續或額外提供任何憑證，讓會系統使讓會交易方法能實現，藉著網路跨越時間與空間的特性，解決傳統「合會平台」封閉性、市場性及流動性的難題，同時兼顧交易的方便性、資料傳輸的安全性、會員交易的隱匿性及不可否認性，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。

競標群組：由系統業者於線上組成固定期數 N（N=12、13、14...240，一般有會首習慣為 12 倍數+1，無會首則為 12 的倍數）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，稱之為「合會平台」。

會員：網路使用者必須事先取得系統業者核可，核發會員憑證（帳號及密碼），取得資格，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：當參加會員符合競標群組成立條件時，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元或50元或100元，可訂或可不訂）、活會人數、死會人數、各其得標標金、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，本系統有一管理伺服器，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，於線上成立「合會平台」競標群組，並新增讓會交易方法與系統手段。讓會交易手段主要由線上「合會平台」產生線上互助會式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，得標會員取得資金後，對競標群組後續期間有繳款義務；未得標者賺取應收利息。繳款後由系統業者更新會單資料，競標群組會員可依個人需求進行讓會交易。

線上「合會平台」競標群組競標手段及讓會交易方法與系統，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，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、通知及公佈（405）；更新會員得標狀況（406），競標群組得標與剩餘期數（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轉讓交易，第五圖係本發明線上「合會平台」競標群組活會會員讓會手段之工作流程圖；取得會員資格的會員，可登入讓會系統（501），可瀏覽讓會系統所揭露的資訊；當活會會員有轉讓需求時，點選出讓選項，系統再次要求會員登入會員帳號與密碼，系統檢核會員資料及競標群組資料（502）；通過檢核後，出讓人輸入出讓條件（504）；進入讓會系統交易（506），進行交易撮合；當登入讓會系統會員有意受讓活會時，點選

受讓選項，系統再次要求會員登入會員帳號與密碼，系統檢核會員資料及帳戶資料（503）；通過檢核後，輸入受讓條件（505）；進入讓會系統交易（506），進行交易撮合；讓會系統將出讓人競標群組控管（507），同時對受讓人的帳戶金額控管（508），並對於出讓人及受讓人的條件進行撮合，當條件一致時，則出讓人及受讓人交易成功撮合成交（509），並進行交割結算（510），將受讓金額及競標群組權利進行移轉，並將資料傳輸到資料庫（511）。

電子會單更新後，死會會員可進行競標群組轉讓交易第六圖：係本發明線上「合會平台」競標群組死會會員讓會手段之工作流程圖；取得會員資格的會員，可登入讓會系統（601），可瀏覽讓會系統所揭露的資訊；當死會會員有轉讓需求時，點選出讓選項，系統再次要求會員登入會員帳號與密碼，系統檢核會員資料及競標群組資料（602）；通過檢核後，出讓人輸入出讓條件（604）；進入讓會系統交易（606），進行交易撮合；系統將出讓的死會金額，從死會會員帳戶加以控管（607）；當登入讓會系統會員有意受讓死會時，點選受讓選項，系統再次要求會員登入會員帳號與密碼，系統檢核會員資料及信用資料（603），通過檢核後，輸入受讓條件（605）；進入讓會系統交易（606），讓會系統將出讓人的競標群組與帳戶金額控管（607），並對於出讓人及受讓人的條件進行撮合，當條件一致時，則出讓人及受讓人交易成功撮合成交（608），並進行交割結算，並將競標群組繳款義務與出讓金額移轉給受讓人（609），並將資料傳輸到資料庫系統

（610）。

電子會單更新後，活會會員可進行競標群組讓會議價交易手段，第七圖：係本發明線上「合會平台」競標群組活會會員讓會手段之交割工作流程圖；取得會員資格的會員，可登入讓會系統（701），可瀏覽讓會系統所揭露的資訊；當會員有出讓需求時，點選出讓議價選項，系統再次要求會員登入會員帳號與密碼（702）；系統檢核會員資料及出讓競標群組資料（703）；通過檢核後，讓會議價系統揭示出讓競標群組資料（704）；當登入議價讓會系統會員有意受讓競標群組的會員，對於有意受讓的競標群組，可點選議價選項（705），由雙方進行議價；當雙方條件一致時，點選議價成交（706）；這時系統再次分別要求成交會員進行再確認（707），出讓人輸入成交出讓條件，作成交確認，系統檢核無誤後；系統要求受讓人覆核出讓人輸入成交條件，再作成交確認，確認雙方成交時，系統確認帳戶金額與條件無誤，及競標群組資料無誤後，對帳戶金額及競標群組進行控管；則議價成交（708）；成交後進行交割結算（709），當受讓人為受讓活會時，則將受讓人金額轉入出讓人的帳戶，同時將出讓人的競標群組權利移轉給受讓人。當受讓人為受讓死會時，則將出讓人金額轉入受讓人的帳戶，同時將出讓人的競標群組繳款義務移轉給受讓人。最後將資料傳輸到資料庫系統儲存（710）。

第八圖：係架構線上「合會平台」讓會系統之系統圖。本發明係一種架構線上「合會平台」之讓會系統（803），該

系統有一管理伺服器（804），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（809）連結，該相關機構，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（801）以進行讓會交易。會員以電腦、電話、PDA 等裝置透過網路或通訊系統（802）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（805）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（806）用以儲存由該管理伺服器建立之各種競標群組之資料，包括會員投標、管理伺服器開標、會員權利義務移轉等；交割結算資料庫（807）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，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；系統提供者（809）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（808），進行會員的交易管理、競標組合讓會管理、帳務管理等，將會員信用狀況作即時管控，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或進入讓會系統進行交易。第一圖到第三圖為具體工作流程，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，第四圖到第七圖則為介紹本發明「合會平台」讓會交易方法之流程，第八圖則為架構「合會平台」讓會系統之系

統圖。

本發明「合會平台」讓會交易方法與系統，將原來的電子會單，透過交易方法的設計與系統的支援，成為參與競標群組會員買賣的標的，本發明的設計，對系統提供者、參與的會員、金融產業都有正面積極與正面的意義，敘述如下：

1.對於系統而言，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，而成為買賣標的，提高合會平台的市場接受度，大幅提高合會平台市場性，而且在轉讓交割的過程中，也能收取部份的手續費，增加營運收入。

2.對於參與會員而言，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，想中途退出時，可以轉讓方式賣出去，想中途加入時，也可以由讓會系統受讓競標群組。讓會的交易方法，大幅提高會員流動性，提升參與意願，也使會員不再受限於群組期間的限制，依本身需求選擇加入合適競標群組，而資金以直接金融方式由競標取得，更貼近會員的實際需求，也使資金效率大幅提高。

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的封閉形式，透過本

發明設計，會員不再受限於群組期間的限制，競標群組存續期間不再左右會員參與意願，系統提供者能針對不同族群會員需求，提供不同期間的產品，使所有網路使用者樂於加入會員，加入競標群組的交易，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：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會員讓會手段之工作流程圖。

第六圖：係架構本發明競標群組死會會員讓會手段之工作流程圖。

第七圖：係架構本發明競標群組讓會議價交易手段之工作流程圖。

第八圖：係架構「合會平台」讓會系統之系統圖。

【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」讓會交易方法及系統，係由線上「合會平台」所產生競標群組，在每期開標後，已得標會員（以下簡稱為死會會員）與未得標會員（以下簡稱為活會會員），必須分別繳納死會會金及活會會金。對死會會員而言，隨著每期繳交死會會金後，未來應繳的期數遞減，對競標群組負債逐期遞減；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。經「合會平台」系統業者，於每期繳款後，逐期更新電子會單價值。原「合會平台」競標群組電子會單的功能，僅在於資訊的揭露，透過本發明使其功能提升為表彰參與會員權利與義務的證明，而成為買賣的標的。

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的繳款應收會款價值逐期遞增。透過「合會平台」讓會交易方法及系統，讓線上「合會平台」之競標群組會員，擺脫競標群組期間及流動性的限制，使線上「合會平台」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）徵信調查後，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權利價值及死會會員應付借款義務，透過讓會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，透過讓會交易方法及系統，可以在線上進行讓會的交易，將權利或義務移轉給其他會員。

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，會員於系統更新電子會單後，可透過電腦或通訊設備，登入讓會系統，將競標群組權利義務，移轉給其他系統認可之會員。

本發明架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統，針對資料傳輸的安全，本系統可以透過 SSL 協定，使得跟會者在與讓會系統網站連線後，可以由讓會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。同時為達成讓會交易不可否認性，本讓會系統可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。

本發明解決「合會平台」封閉性群組交易模式，造成會

期較短、參與意願低、流動性較低的問題，讓會交易方法及系統可以打破封閉性群組會員交易模式，新的會員透過讓會系統交易加入群組，原群組會員經由讓會系統交易，出讓其權利或義務而退出群組，突破「合會平台」封閉形式，及因封閉形式造成會期短的問題，提高大眾對「合會平台」的接受度，擴大其市場性，滿足會員對線上投資理財的需求。

本發明架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統具有新穎性，讓會的觀念一直停留於互助會相關書籍中，實務上互助會活會讓會必須自行尋找替代者，而死會退出唯有全額繳清其應付會款，造成雖有讓會觀念，但仍停留在理論中。本發明讓會交易方法及系統，使讓會能確實依會員的需求交易，讓活會會員投資理財更靈活，藉著權利移轉，可提前獲利了結；讓死會會員也能將其義務移轉，不需要在提前清償時，蒙受不必要的利息損失。本發明讓所有參與者能各取所需，讓「合會平台」群組交易模式更合理化貼近會員的需求。

綜上所述，本發明架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統，確實可以宏大「合會平台」直接金融商品的效率與效能，經由讓會交易方法及系統，讓會員可依本身的意願，選擇進入或退出中意競標群組，大幅提高「合會平台」直接金融商品的靈活性與流動性，滿足會員對線上直接金融投資理財的需求，並提昇「合會平台」金融商品在市場上的接受度。

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」讓會交易方法及系統，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，讓會員於每期開標繳款後，可憑電子會單所表彰會員的權利與義務，根據會員個人的需求，進行轉讓。架構讓會交易方法，包括有：

一活會轉讓交易手段，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」讓會交易方法，登入讓會交易系統，進行轉讓交易，活會轉讓交易方法包括：

一會員登錄時會員條件之檢核；

一活會會員輸入轉讓及轉讓條件時，對會員欲轉讓競標群組的檢核及再驗證，確保轉讓會員對轉讓交易條件的確認；

一轉讓競標群組資料明細及轉讓條件揭示；

一受讓會員輸入受讓條件時，系統對於受讓條件之檢核及再驗證，受讓會員再確認受讓條件；

一受讓會員受讓條件揭示；

一讓會交易系統對轉讓會員轉讓競標群組權利的管控；

一讓會交易系統對受讓會員受讓金額帳戶的管控；

一讓會交易系統撮合；

一讓會交易系統成交資料回報；

－讓會交易清算，帳務交割處理；

－系統更新電子會單資料。

－死會轉讓交易手段，死會會員於每期繳款後，系統更新電子會單，經由「合會平台」讓會交易方法，登入讓會交易系統，進行轉讓交易，死會轉讓交易方法包括：

－會員登錄時會員條件之檢核；

－死會會員輸入轉讓及轉讓條件時，對會員欲轉讓競標群組的檢核及再驗證，確保轉讓會員對轉讓交易條件的確認；

－轉讓競標群組資料明細及轉讓條件揭示；

－受讓會員輸入受讓條件時，系統對於受讓條件及信用資料之檢核及再驗證，受讓會員確認受讓條件；

－受讓會員受讓條件揭示；

－讓會交易系統對於轉讓會員欲轉讓競標群組及帳戶金額的管控；

－讓會交易系統撮合；

－讓會交易系統成交資料回報；

－讓會交易清算，帳務交割處理；

－系統更新電子會單資料。

－讓會議價交易手段，參加競標群組會員依此電子會單，經由「合會平台」讓會交易方法，登入讓會議價交易系統，進行議價轉讓交易，讓會議價交易方法包括：

－會員登錄時系統檢核會員之條件，會員檢視所有參加競標群組清單；

－出讓人對清單上想要轉讓競標組合，點選議價，輸入欲轉讓競標群組之議價條件，系統進行檢核；

－受讓會員瀏覽競標群組並點選議價；

－讓會系統：出讓人與受讓人議價磋商；

－議價成交：系統要求再驗證出讓人成交標的與成交條件，再次覆核出讓條件；出讓人確認後，系統要求驗證受讓人是否同意該筆交易，確認受讓成交交易；雙方通過驗證，議價成交；

－成交回報；

－清算，帳務交割處理；

－系統資料更新。

2.架構線上「合會平台」讓會交易系統，該系統包含一能夠連結會員與系統提供者之管理伺服器，系統除著重交易的完成外，並加強資料傳輸安全，及交易不可否認性的達成，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，使得跟會者在與讓會系統網站連線後，可以由讓會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；

－轉讓交易不可否認性之達成，本讓會系統藉由結合目

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。會員在完成轉讓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。

一讓會系統前端網站，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讓會系統交易；另外會員也可藉著前端網站，登入讓會系統，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；
- 一提供會員選擇競標群組轉讓或受讓會員登錄；
- 一提供會員轉讓或受讓條件登入，提供轉讓或受讓時利率的試算；
- 一提供會員帳務管理及查詢；
- 一轉讓系統操作說明；
- 一線上客服系統及專線。

一讓會轉讓交易系統，系統包含下列功能：

一轉讓會員登入，所有參加競標群組功能選項；

一轉讓會員點選單一競標群組，顯示該競標群組詳細內容功能，「轉讓」選項之選取；

一合乎轉讓交易條件競標群組，顯示於轉讓交易系統畫面的功能；

一轉讓系統將競標群組資料、轉讓會員資料、及轉讓其他資料存入轉讓系統資料庫；

一受讓會員於首頁登入後，進入轉讓交易系統瀏覽所有轉讓交易資料；

一點選受讓競標群組，應系統要求輸入受讓條件，資料送出前系統要求受讓條件確認，受讓會員須再鍵入會員帳號與密碼，系統檢核受讓會員資料，通過後將資料進入轉讓交易系統；

一出讓會員與受讓會員轉讓交易條件更改，包括交易條件取消及更改；

一轉讓會員交易狀況查詢；

一轉讓會員交易歷史資料查詢；

一撮合成交回報。

一讓會議價交易系統，系統包括下列各功能：

一會員登入後，所有參加競標群組選項；

一出讓人「議價」選項，議價條件輸入之功能；

一所有議價競標群組揭示及受讓「議價」項目選取；

一出讓人與受讓人議價資料傳輸；

一出讓人與受讓人議價成交選項；

－議價系統將競標群組資料、會員資料及相關議價資料存入轉讓系統資料庫；

－議價成交回報功能。

－讓會系統後端管理系統，主要使系統業者能有效完成讓會交易，及對會員提供管理與服務，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、會員讓會資料管理；

－競標群組轉讓管理：包括讓會條件設定、讓會條件修改、成交結果通知、讓會交易明細查詢、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，包括會員資料庫建置、資金組合資料庫建置、交割結算資料庫建置。

3.如申請專利範圍第 1 項所述架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統，活會會員選取轉讓並輸入轉讓條件時，系統要求再次作確認，增加交易安全性與正確性，並對會員想要轉讓的資金競標群組進行管制，禁止會員做其它金融操作用途。

4.如申請專利範圍第 1 項所述架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統，會員進行受讓交易時，系統要求再次作交易確認，並對其帳戶金額作控管，增加交易及交割的安全性。

5.如申請專利範圍第 1 項所述架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統，死會會員選取轉讓並輸入轉讓條件時，系統要求再次作確認，重覆確認增加交易的安全性。

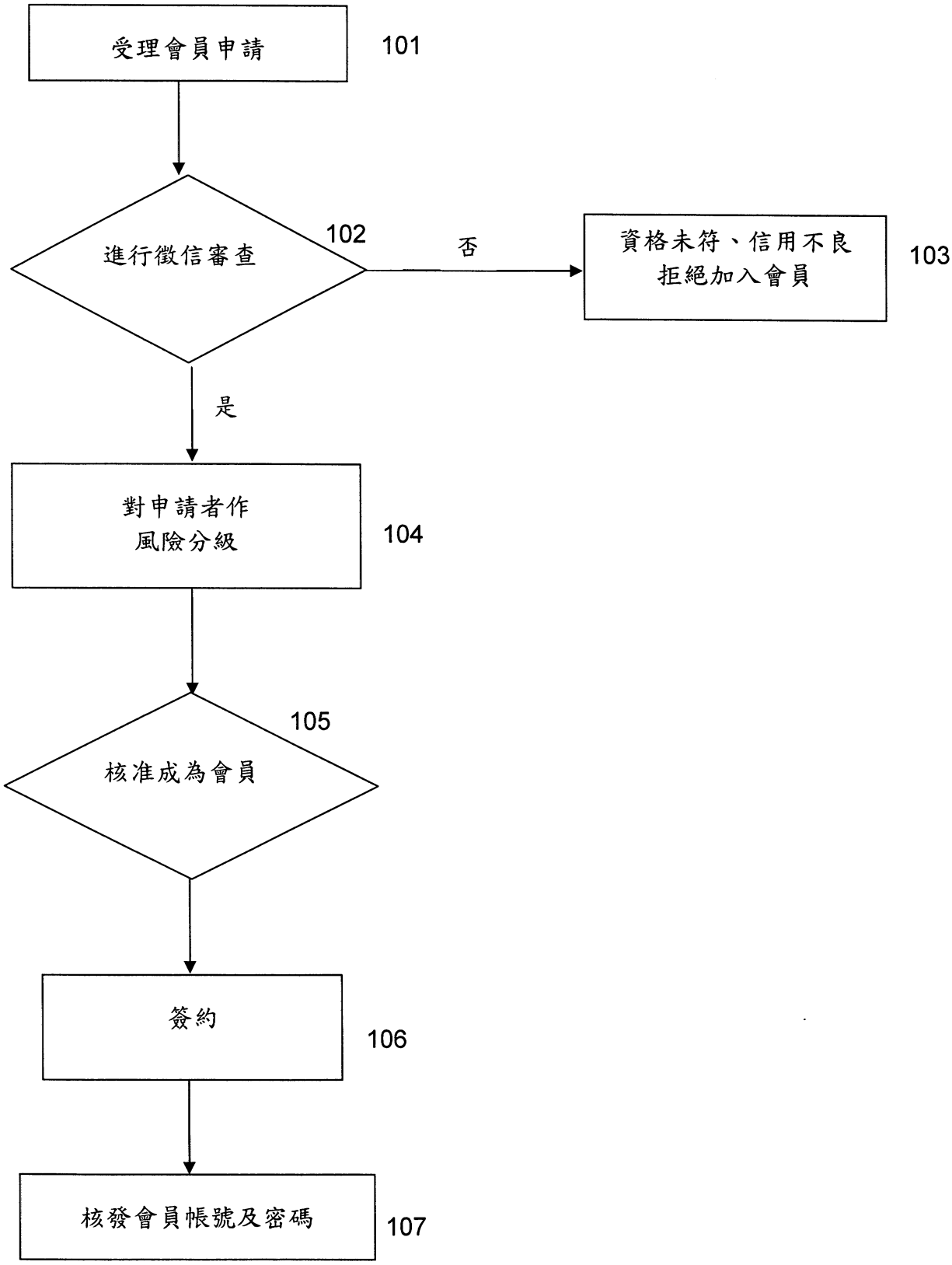
6.如申請專利範圍第 1 項所述架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統，其交易標的為電子會單，本發明將原來只是資料紀錄性質的電子會單，轉變成表彰會員的權利與義務的標的，會員以此標的可進行讓會的交易，為前所未見的發明，更使「合會平台」競標群組交易會員，不需侷限於交易群組存續期間限制，讓會員可自由流動。

7.如申請專利範圍第 1 項所述架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統，可提供系統提供者如金融機構、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，只要成立繳款超過一期（含一期)透過本發明，可立即實現讓會交易。

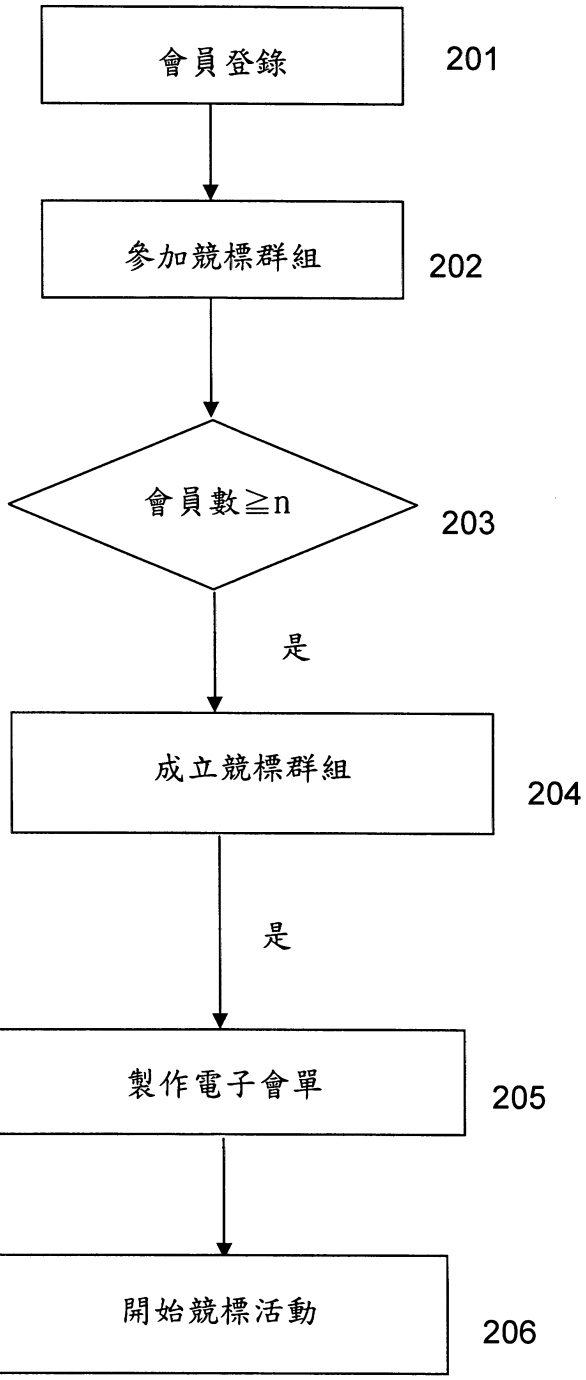
8.如申請專利範圍第 1 項所述架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統，讓會包括轉讓交易及議價交易，會員可採用對自己最有利的方式進行讓會交易。

9.如申請專利範圍第 1 項所述架構線上「合會平台」讓會交易方法及系統，讓會交易的標的為參與競標群組的價值，透過電子會單而來，無需額外核發任何權利證書，透過交易方法設計及系統支援，產生虛擬交易標的，並透過系統進行權利移轉及公布，讓讓會交易更方便、成本更低。

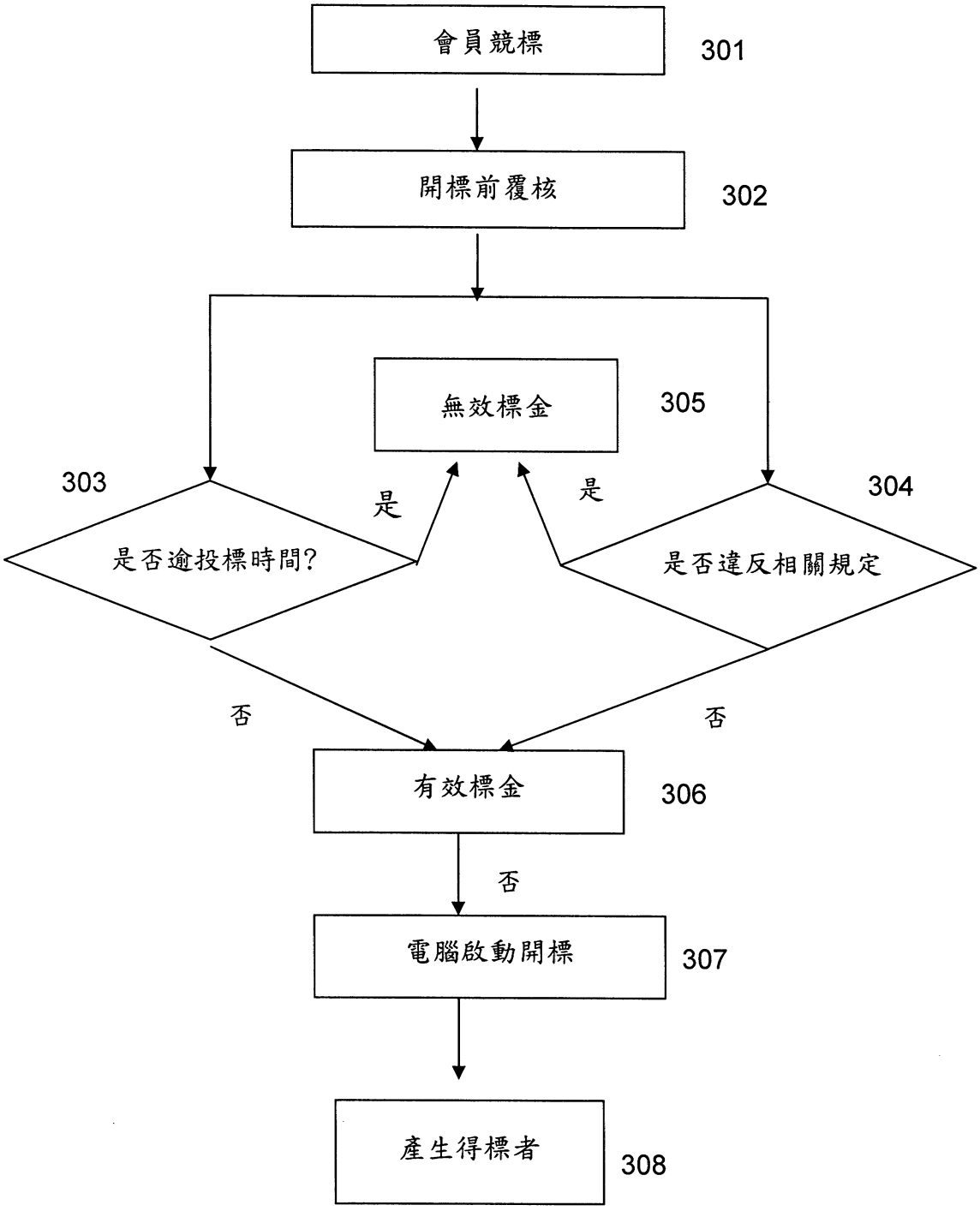
十一、圖式：


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
105
核准成為會員
簽約
106
核發會員帳號及密碼
107

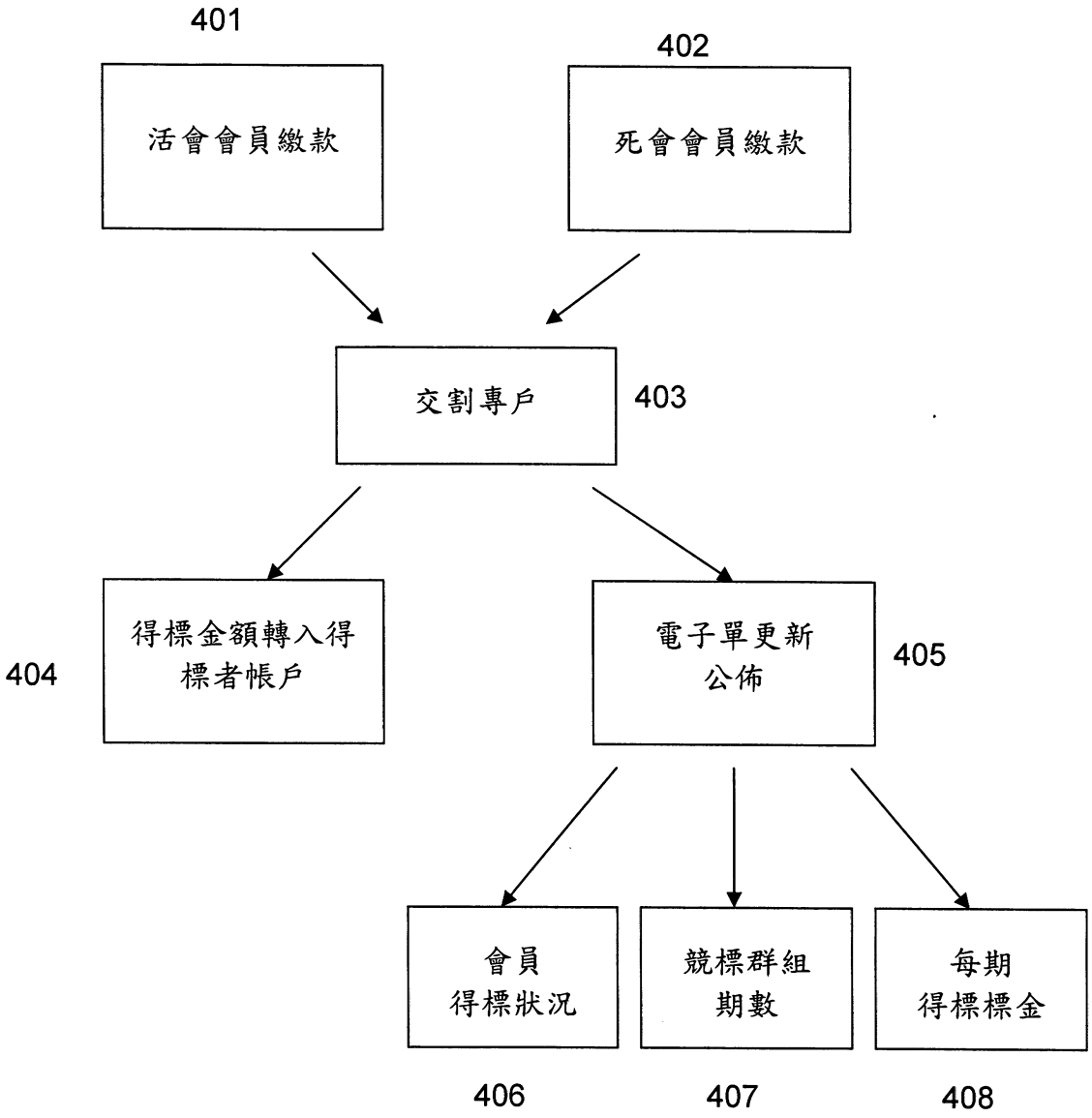
第一圖


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

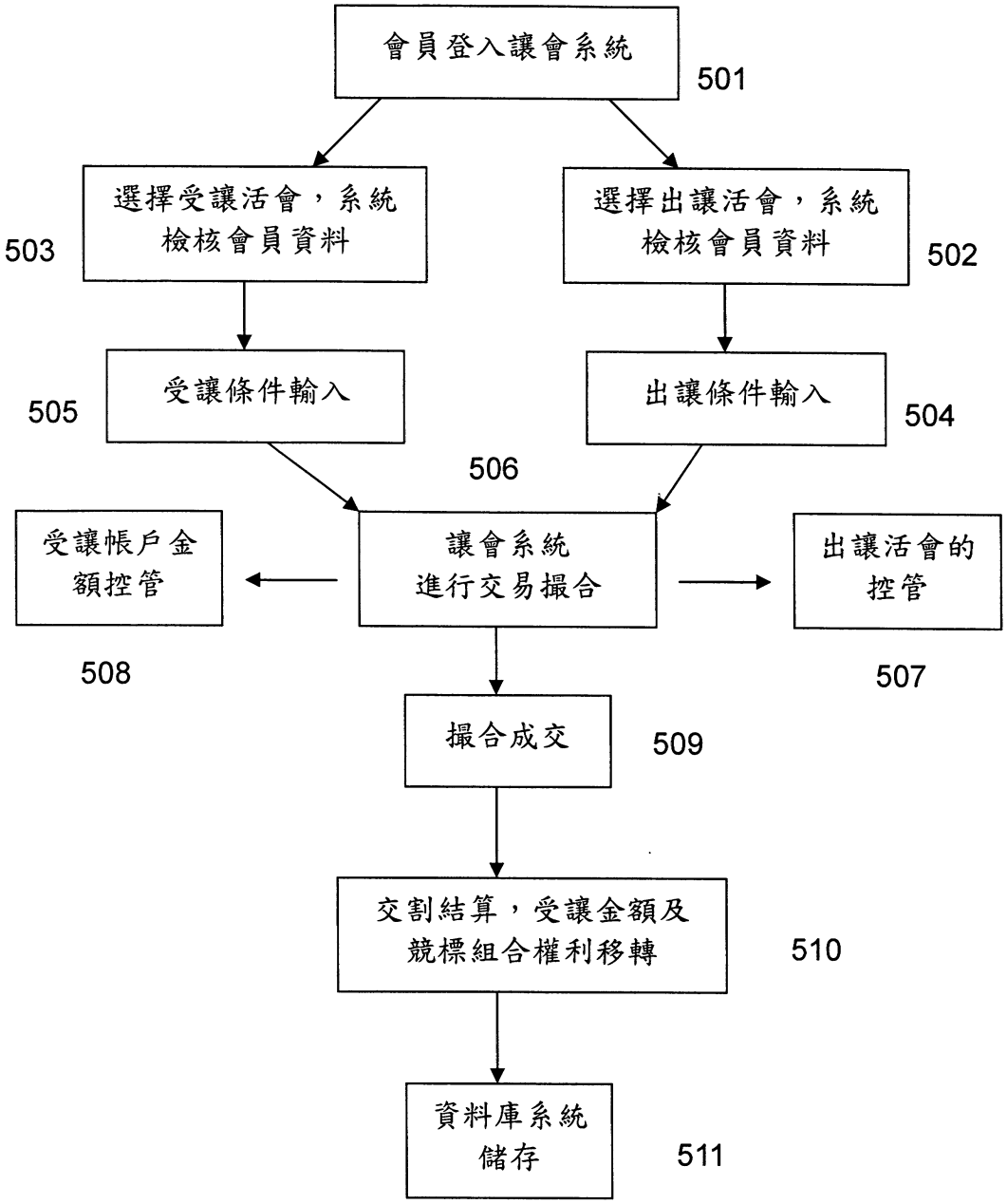
第二圖


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

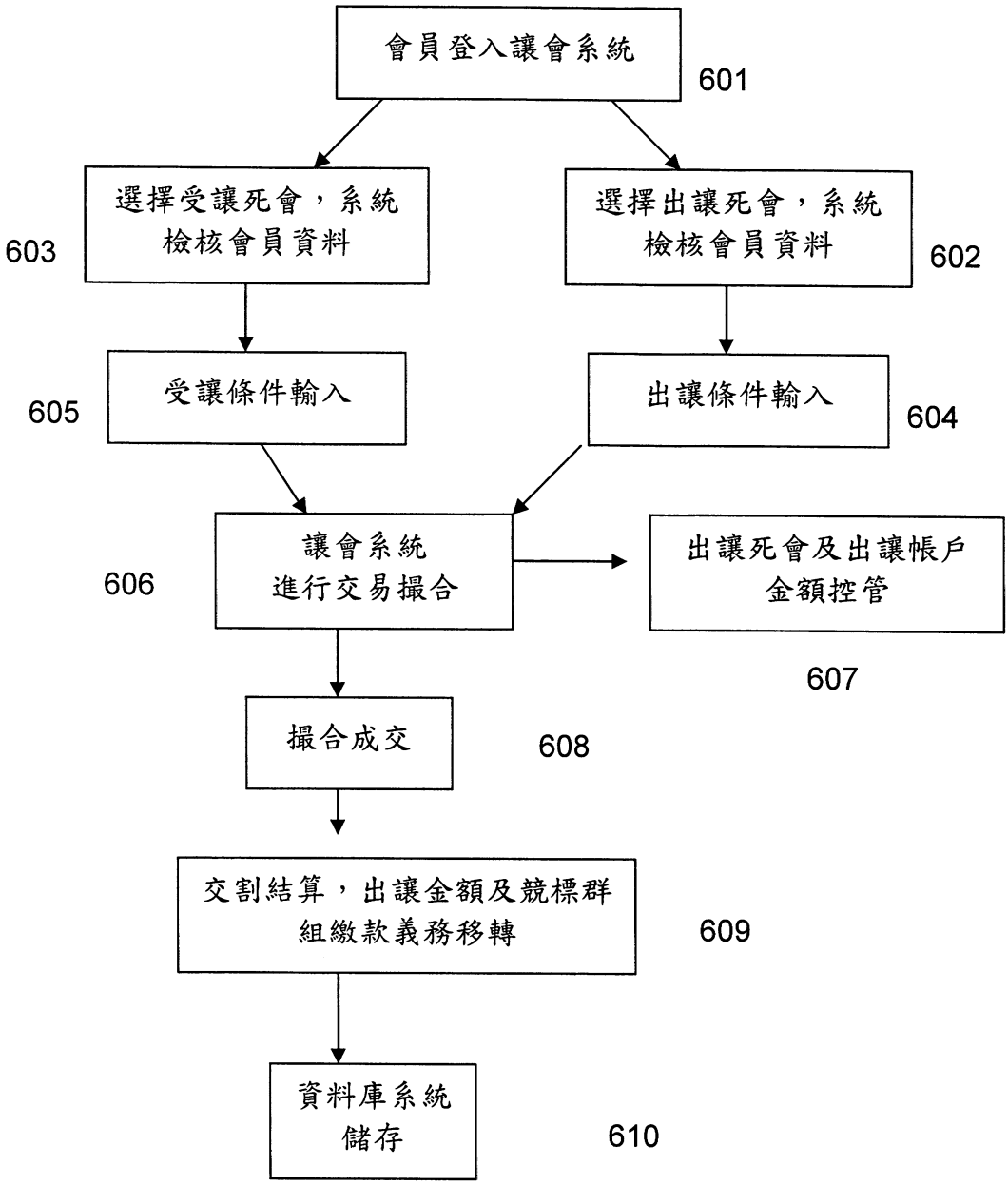
第三圖


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

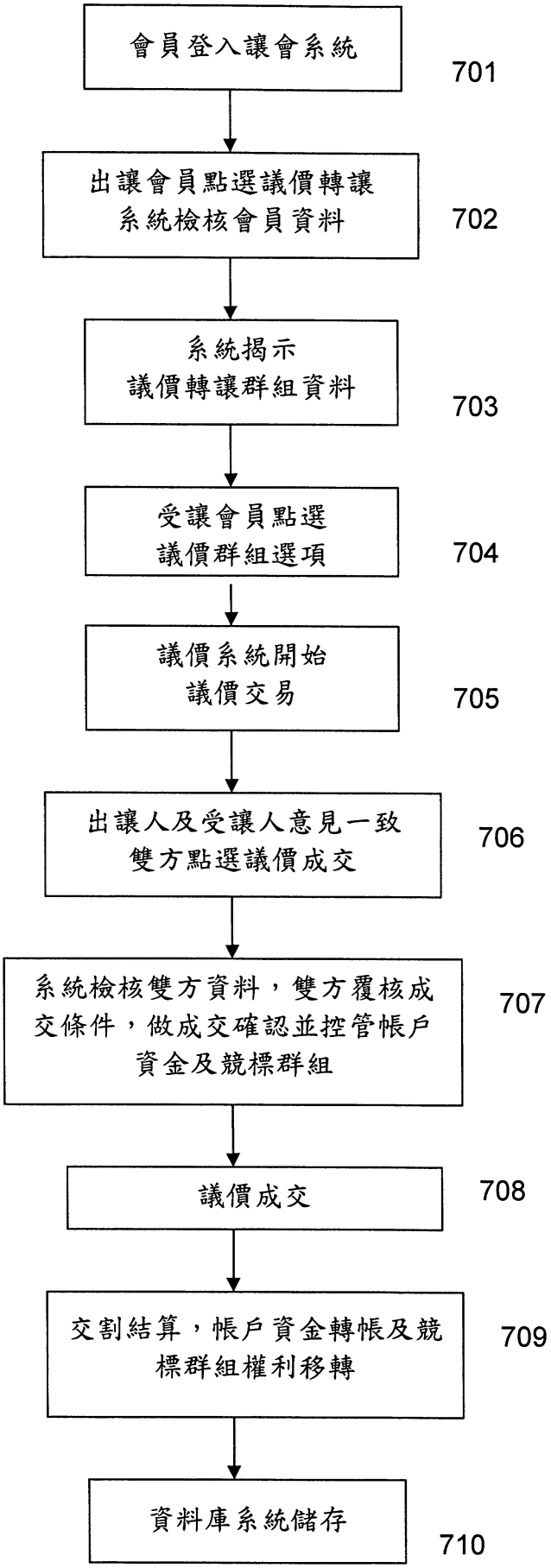
第四圖


會員登入讓會系統
501
選擇受讓活會，系統檢核會員資料
503
選擇出讓活會，系統檢核會員資料
502
受讓條件輸入
505
出讓條件輸入
504
506
受讓帳戶金額控管
508
讓會系統進行交易撮合
出讓活會的控管
507
撮合成交
509
交割結算，受讓金額及競標組合權利移轉
510
資料庫系統儲存
511

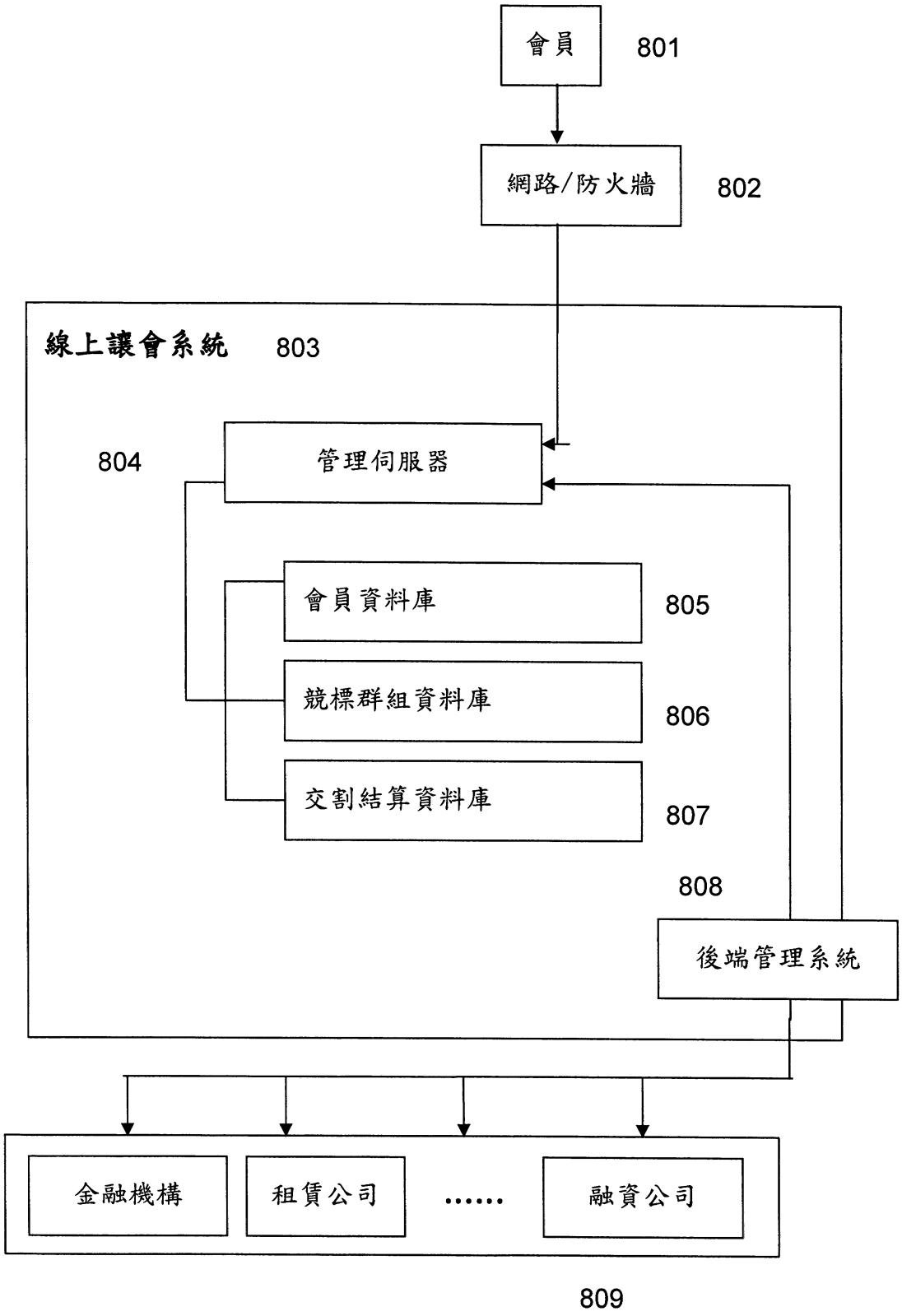
第五圖


會員登入讓會系統
601
選擇受讓死會，系統檢核會員資料
603
選擇出讓死會，系統檢核會員資料
602
受讓條件輸入
605
出讓條件輸入
604
讓會系統進行交易撮合
606
出讓死會及出讓帳戶金額控管
607
撮合成交
608
交割結算，出讓金額及競標群組繳款義務移轉
609
資料庫系統儲存
610

第六圖


會員登入讓會系統
701
出讓會員點選議價轉讓
系統檢核會員資料
702
系統揭示
議價轉讓群組資料
703
受讓會員點選
議價群組選項
704
議價系統開始
議價交易
705
出讓人及受讓人意見一致
雙方點選議價成交
706
系統檢核雙方資料，雙方覆核成
交條件，做成交確認並控管帳戶
資金及競標群組
707
議價成交
708
交割結算，帳戶資金轉帳及競
標群組權利移轉
709
資料庫系統儲存
710

第七圖


會員
801
網路/防火牆
802
線上讓會系統
803
804
管理伺服器
會員資料庫
805
競標群組資料庫
806
交割結算資料庫
807
808
後端管理系統
金融機構
租賃公司
.....
融資公司
809

第八圖

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：