智慧財產權管理計畫及 2024 年執行情形

壹、研發策略

本行為因應市場、科技趨勢與客戶需求，已加速推動研發及深化各項數位金融服務，為貼近客戶對金融服務的需求及提升使用者體驗，本行增加運用數據分析等科技方式掌握客戶偏好及服務需求，以進行產品設計與流程優化，期滿足客戶潛在需求，並積極向經濟部智慧財產局申請專利。

貳、智慧財產權管理政策、方針與目標

本行「智慧財產權管理政策」已於 2024 年 9 月 6 日經董事會通過修訂，依據「智慧財產權管理政策」，本行智慧財產權管理方針如下：

(一)完善本行智慧財產權之布局。
(二)持續改善智慧財產權管理相關作業以落實公司治理。
(三)強化員工智慧財產權意識，加強智慧財產權之保護。

參、智慧財產權管理制度

為落實公司治理法規遵循，依據上市上櫃公司治理實務守則第 37 條之 2 規定與公司治理評鑑指標 2.27 項目要求，本行於 2022 年導入台灣智慧財產管理規範（Taiwan Intellectual Property Management System, TIPS），建構以「規劃、執行、檢查、行動」(Plan-Do-Check-Action，PDCA)之管理循環、及以風險思維為基礎之智慧財產管理制度，目前取得之 TIPS 驗證通過證書之有效期限至 2025 年 12 月 31 日，本行規劃於 2025 年向資策會提出 TIPS（A 級）再驗證申請。

本文件為兆豐國際商業銀行所有，未經許可，不得以任何形式使用或引用

肆、智慧財產權清單與成果

一、智慧財產權管理成果

(一) 2024 年 2 月召開 2024 年第一次智慧財產權管理審查會議，審視內外部利害關係人議題，並決議 2024 年智財管理目標、2024 年智慧財產權管理查核計畫及 2024 年智慧財產權相關教育訓練規劃等項目。

(二) 2024 年 5 月完成智慧財產權管理推動小組智慧財產權管理矯正改善措施單填寫說明之線上課程，結訓率 100%。

(三) 2024 年 6 月完成驗證範圍全體人員「智慧財產基礎認知」及「智慧財產政策、目標、管理制度」教育訓練，結訓率 100%。

(四) 2024 年 9 月召開 2024 年第二次智慧財產管理審查會議，本次審查內容包含 2024 年智慧財產權管理目標之達成情形、專利及商標申請與核准狀態、2024 年智慧財產權管理制度之查核結果、矯正改善措施之執行情形，並決議因應風險與機會所採措施之有效性評估、本行智慧財產權管理制度將持續改善面向等項目。

(五) 2024 年 12 月 6 日董事會通過本年度智慧財產權管理事宜及執行情形。

本文件為兆豐國際商業銀行所有，未經許可，不得以任何形式使用或引用

二、智慧財產權研發成果

本行投入數位金融研發之同時，亦積極申請金融專利，其中截至 2024 年 10 月底，本行取得專利總件數為 1,009 件。

➢本行專利數統計　　資料日期：截至 2024 年 10 月底

發明	新型	設計	小計
173	836	0	1,009

伍、智慧財產權風險因應

經考量影響本行智慧財產權及智慧財產權管理制度之內外部議題，以及利害關係人對本行發展智慧財產權及有效管理之期望，本行已辨識並監督須被處理之風險和機會及其因應對策之執行情形，並由本行智慧財產權管理推動小組召開智慧財產權管理審查會議，審視內外環境變化與本行智慧財產權管理運行之成效，持續調整改善，以保護員工、股東、合作夥伴與客戶的利益。

因應可能產生之潛在智慧財產權風險，已建立相關因應措施，期能降低智慧財產風險帶來的損失：

一、持續加強員工智慧財產權基礎認知

為加強智慧財產權之保護，由智慧財產權管理推動小組每年規劃智慧財產權相關教育訓練，以強化員工對於智慧財產權的基本認知。

二、強化專利布局

為保護本行智慧財產權與鼓勵各項研發創新，持續實施專利提案獎勵，鼓勵本行員工提案，透過專利布局，使本行創新成果受到法律保護。

三、專利監控

為掌握同業智慧財產權擁有狀態與強化本行的競爭優勢，定期追蹤同業專利布局情形與檢視本行智慧財產權擁有狀態。

本文件為兆豐國際商業銀行所有，未經許可，不得以任何形式使用或引用

四、建立侵權防線

對於智慧財產權取得、保護、維護有影響之合約，增加「智慧財產權風險檢核表」確認合約中已明定雙方權利義務、智慧財產權權利歸屬、保密義務等相關條款。

五、持續落實智慧財產管理

持續以「PDCA 管理循環」(Plan-Do-Check-Act）落實智慧財產權管理，並依據所訂定的智慧財產權管理政策設定管理目標，進行智慧財產權的取得、保護、維護與運用，於過程中採取避免侵權與保護權利之措施。

本文件為兆豐國際商業銀行所有，未經許可，不得以任何形式使用或引用