

# 智慧財產權管理計畫及 2023 年執行情形

## 壹、研發策略

為持續推動數位轉型並發展多元化的數位金融應用服務，本行不斷投入於數位創新研發，運用金融科技完善數位產品，增加運用數據分析等科技方式掌握客戶偏好及服務需求，期能滿足客戶潛在需求以提升使用體驗。另本行為提升分行作業流程自動化比率，增加線上與線下服務的整合性(Online-Merge-Offline,OMO)，透過互相導客、預約處理等功能，強化實體與虛擬通路的服務效益與客戶體驗；本行近年已分別於行動金融、外匯服務、開放銀行、AI、大數據、區塊鏈及安全控管等方面有研發成果，並向經濟部智慧財產局申請專利，透過持續提升本行專利量能進而保護本行研發成果及智慧財產。

隨著數位化浪潮推進，行動服務、開放銀行、生態圈、人工智慧(AI)、大數據等項目加速發展，本行持續積極投入行動應用程式(APP)、開放 API、生物特徵、影像辨識等新興科技應用，並掌握發展趨勢，近期即已建置金融 FIDO 行動身分驗證平台，客戶可持金融卡於 ATM 申請註冊，並下載指定 APP，透過綁定手機及啟用生物特徵功能，進行身分驗證作業，該平台並整合金控之銀行、保險、證券子公司系統，提供銀行客戶良好的數位體驗，可加速發展多元化之數位金融場景服務。

本行將持續關注金融科技發展與市場應用，積極投入相關之創新研發，善用數據價值，打造全新金融服務平台，深度發掘各種潛在客戶與商機。

## 貳、智慧財產權管理政策

本行「智慧財產權管理政策」於 2022 年 7 月 15 日經董事會核定後公告施行，依據「智慧財產管理政策」，本行智慧財產管理方針及智慧財產管理目標說明如下：

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

## 參、智慧財產管理制度

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；為持續精進本行智慧財產管理制度，已於 2023 年 9 月 14 日通過 TIPS(A 級)再驗證。

本行慧財產管理制度由智慧財產管理推動小組負責建立、推動及維持專利智慧財產管理制度各類管理、執行與查核等工作。依本行「專利申請與管理作業須知」規定，於執行創新發想或開發設計工作前，應進行專利檢索，以確認專利風險或專利的取得機會，適時採取因應措施；創新發想或開發設計過程應詳實記錄可識別研發之人、時間及內容等資訊；並明確規範專利提案、申請、取得、保護及維護之處理程序與專利提案獎勵機制，以鼓勵本行員工創新，積極提出專利申請，保護本行智慧財產。

## 肆、智慧財產清單與成果

本行本年度智慧財產管理相關活動主要執行概況如下：

### 一、執行成果

- 1.2023 年 1 月，召開智慧財產管理審查會議、對專利產出單位進行專利檢索實務基礎介紹」之線上課程。
- 2.2023 年 1 月，公告本行本年度「智慧財產權管理政策」及智財管理目標。
- 3.2023 年 5 月，對驗證範圍全體員工實施智慧財產基礎認知課程之線上課程。
- 4.2023 年 5 月，修訂新版智慧財產權管理相關規章。
- 5.2023 年 6 月，對驗證範圍全體員工實施 2023 年智財管理政策(方針)、目標與制度教育訓練課程之線上課程。
- 6.2023 年 9 月，通過 TIPS (A 級)再驗證。
- 7.2023 年 10 月，於第十七屆第 26 次(2023 年 10 月 13 日)董事會，報告本年度智慧財產管理事宜及執行情形，並針對董事之建議提出改善措施。

### 二、智慧財產成果

本行投入數位金融研發之同時，亦積極申請金融專利保護，截至 2023 年 8 月 31 日止，本行獲經濟部智慧財產局核准新型專利共 564 件、核准發明專利共 116 件，總件數 680 件。



## 伍、智慧財產風險因應

經考量影響本行智慧財產及智慧財產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及有效管理之期望，本行已辨識並確認須被處理之風險和機會，與需建立之相關因應措施，並由本行智慧財產管理推動小組定期召開智慧財產管理審查會議，審視內外環境變化與本行智慧財產管理運行之成效，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風險，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基礎認知

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

### 二、強化專利及商標布局

為保護本行智慧財產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，透過專利及商標布局，使本行創新成果及品牌受到法律保護。

### 三、專利監控

為掌握同業智慧財產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擁有狀態，對可能侵害本行專利權之情事，採取及時措施，以維護本行權益。

### 四、落實智慧財產管理

成立智慧財產管理推動小組，並以「PDCA 管理循環」(Plan-Do-Check-Act)為基礎，以建立一套將智慧財產管理與營運目標連結的系統化管理制度，並依據所訂定的智慧財產管理政策設定管理目標，進行智慧財產的取得、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。