

國泰世華銀行114年上半年度智慧財產管理計劃暨執行情形

鑒於智慧財產權管理對公司營運發展影響重大，主管機關及外部專業機構均將智慧財產權管理事宜納入公司治理制度重要檢視項目。爰此，本行持續強化智慧財產之管理，以提升公司治理維度，並達公司永續經營之目標。茲就本行智慧財產管理計劃暨執行情形，重點摘錄如下：

一、專利

- (一) 為掌握金融科技專利發展之趨勢及風險，並有效保護本行金融創新技術研發成果，本行依據國泰金控所擬定之下列「集團專利發展政策及計畫」，並配合現階段集團專利管理「質與量並重」之目標，強化關鍵專利與推動專利量的累積，鼓勵同仁主動研究創新，並積極爭取及維護本行專利。

集團專利發展政策及計畫		
階段	目標(時程)	重點工作
Stage 1： 防禦階段	短程目標： 量的累積 (105 年至 106 年)	1. 就核心且市場價值高之技術先行申請專利，以避免他人干擾阻礙並排除他人模仿侵害。 2. 鼓勵創新文化，提升集團創新形象。 3. 學習專利專業知識。 4. 集團內技術分享。
	中程目標： 質與量並重 (107 年迄今)	1. 強化關鍵專利。 2. 持續推展量的累積，以符合外部評鑑指標及評比標準。
Stage 2： 攻擊階段	長程目標： 以專利為競爭武器或 獲利工具	1. 搭配授權及專利訴訟，發展競爭導向之專利規劃。 2. 儲備商業談判籌碼。

- (二) 本行訂有「專利管理要點」及「專利獎勵試行要點」，並每季寄發專利提案收件通知予全行各總行單位，同時公告有取得專利權、申請獎勵並獲得獎勵金之單位，俾鼓勵同仁就其所屬業務積極研發創新。本行亦每季定期蒐集銀行同業申請專利之概況，提供相關單位檢視其技術內容，以俾研擬是否有延伸出其他專利技術之可行性。

- (三) 本行每年參與國泰金控召開之集團專利會議，於會議中分享本行之專利申請現況及獎勵機制，並配合會議決議延長「專利獎勵試行要點」之試行期間至 114 年 12 月 31 日，且維持現行以前開要點核發獎勵為原則，就特殊優異案件得例外採行行政敘獎之作法，以激勵同仁積極申請專利。另為增進同仁對於專利權及金融科技專利申請實務之認識，如有舉辦專利講座或教育訓練課程，本行並鼓勵行內同仁參與，課程內容包含專利申請制度及實務介紹、金融科技動態

解析及專利佈局現況等，以期達到國泰金控專利發展策略之目標。

二、商標

- (一) 為有效管理本行商標案件，本行遵循國泰金控訂定之「集團商標管理辦法」，處理海內外商標之註冊申請、復審、答辯、授權、保護、爭議處理及其他商標相關重要事宜。
- (二) 為維護本行發展業務之商標權益，本行就 CUBE 商標除已於本國申請第 9 類「電腦程式」；「應用程式」、第 35 類「點數服務」、第 36 類「回饋點數」及第 38 類「播客的傳輸」等項目之商標於今年初獲准外，亦積極於印度、寮國、緬甸等國家進行海外商標佈局，本行並將持續配合集團業務發展需求，管理及維護本行商標權。

三、著作權

- (一) 本行與員工於新進人員約定書約定，員工於聘僱期間職務上所完成或構思之任何之著作，歸屬本行所有，本行並於前開約定書、員工行為遵循要點、誠信經營作業程序及行為指南等內部規範中，要求同仁於履行職務過程中，應合法使用他人之著作權。於外部業務合作，亦均明確約定著作權之歸屬，並要求廠商保證其權利之合法性。
- (二) 本行將持續藉由前述作為維護並管理本行著作權，亦將配合金融及數位化網路科技之快速發展，積極關注著作權法制之發展與適用，並參與相關教育訓練課程，以提升對著作權案件管理之敏銳度。

四、營業秘密

- (一) 本行於「新進人員約定書」、「員工行為遵循要點」、「工作規則」、「誠信經營作業程序及行為指南」等內部規範中，均要求本行人員於聘僱期間，對於因職務或參與專案所蒐集或知悉之業務資訊及客戶資料等，應負保密義務，權責單位並會定期透過教育訓練及線上測驗，確保本行人員了解保密義務之重要性。
- (二) 在資安管控部分，本行導入國際資安管理標準 ISO 27001 資訊安全管理制度且制定各資安管控面項內部規範，透過實作相關規範以管理和保護本行資訊資產，以降低資料外洩風險。於發生機密資料外洩事件時，將遵循「國泰金控暨子公司資訊安全事件通報暨緊急應變管理要點」等相關規定立即啟動專家小組進行調查並採取緊急措施，以將相關影響降至最低。此外，本行並於「委外作業管理規則」中規定，簽訂委外契約應填寫委外契約檢核表，其中包含約定保密條款、查核條款、罰則及損害賠償等相關約定，以確保業務合作廠商遵守保密義務。
- (三) 本行將持續依循前述機制維護並管理營業秘密之保護，如發生營業秘密遭受侵害之事件，亦將進行原因分析，找出被侵害之途徑，修正保護方法及管理制度

度，以完善營業秘密之保護。

五、總結

(一) 截至 114 年 6 月 30 日止，本行智慧財產成果及數量為：

1. 獲准公告專利總件數 58 件（包含臺灣發明專利 15 件、臺灣新型專利 41 件、中國發明專利 1 件、中國實用新型專利 1 件）。
2. 全球取得有效註冊之商標總件數共 191 件(台灣 110 件、國外地區 81 件)。

(二) 本行將持續依集團營運目標及發展策略，規劃本行專利、商標、著作權及營業秘密等智慧財產權之管理方針，以作為業務發展之強力後盾。