

日盛金融控股股份有限公司暨子公司

《智慧財產管理計畫》

2020年12月17日

第七屆第31次董事會核定

目錄

一、 前言	1
二、 智慧財產管理之政策、目標	2
三、 智慧財產管理制度實施方式	3
四、 智慧財產清單及成果	5
五、 智慧財產相關風險的因應措施	6

一、前言

日盛金控暨子公司，業務範圍涵蓋商業銀行、證券、期貨、投顧以及保險代理人等領域。日盛證券成立於 1961 年，至今已 59 年，具有悠久的傳承和創新的思維，1989 年改制為綜合證券商，發展經紀、自營、承銷等全方位證券業務，經營績效佳，是台灣最具經營能力的綜合證券商之一。日盛證券憑藉著豐富的專業知識、完善的資訊和設備及便捷的交易機制，深獲投資人信賴和支持，為證券市場的知名品牌。日盛銀行於 1992 年開業，授信與理財為主要核心業務，以「質量並重，穩定獲利」為目標。

近年來，新興金融科技運用已開始改變業務型態與分界，金融業亦須朝向數位轉型，各種創新研發和商業模式所產生的智慧財產權及管理，已成金融業重要的課題。日盛金控暨子公司的研發策略是在資訊安全下，為客戶及一般民眾帶來更便利和更有效能的創新金融服務，以增加服務價值。

本公司整合各單位，跨部門組成規劃小組，提出本智慧財產管理計畫，以落實和逐步推動與本公司營運策略連結的管理目標及智慧財產管理政策和制度。

二、智慧財產管理之政策、目標

依 TIPS 管理規範建議，制定公司智慧財產政策時，應考量內外部議題與利害關係人。

與本公司智慧財產管理制度有關的利害關係人，以客戶、股東、員工和主管機關為主。客戶偏好便捷安全的客製化體驗，股東注重內控和資產效益，員工需要智慧財產教育訓練和提高認知，主管機關強調業者負責任創新及鼓勵推動實施智慧財產管理制度。

本公司在推動智慧財產管理制度相關規劃時，關注到的內部議題有：日盛組織文化上，日盛員工認同和努力實踐以創新、效率，滿足客戶的理財需求，但對相關智慧財產權認知、運用及管理制度尚屬發展期。外部議題有：金融科技已深入金融業各面向，同業專利佈局，國外銀行因智慧財產侵權而被罰巨額賠款等，足引以為鑑。在循序推動智慧財產管理制度下，評估將可建立有序互容式的管理、達成利害關係人的要求或期待，降低智慧財產侵權的可能性，進而增進公司經營效能。

考量上述，擬訂政策和目標如下：

二之 1 智慧財產管理之政策

本公司為達到創新、效率提供全方位的金融商品及服務，滿足客戶的理財

需求之公司使命和營運策略。整合公司內外智慧財產相關資源，訂定「運用智慧財產，增強在金融市場之競爭能力；制度化管理智慧財產，制度化流程，增強效能；監理智慧財產，提升合規強度並有效控制智財侵權風險」之智慧財產管理政策，做為公司推動智慧財產發展和管理的經營方針，並依循建立公司智慧財產管理制度。

- **運用智慧財產，增強在金融市場之競爭能力**

日盛運用智慧財產在客戶理財和消費金融等各項業務上，必須結合生活場景、滿足客戶需求才能深耕核心業務、優化服務品質。

日盛以創新、效能、效率提升業務發展競爭力，選擇最適金融科技，如生物辨識、大數據和演算法等技術的提升，改善和創新金融業務現有流程，優化客戶體驗。

- **制度化管理智慧財產，以「權利管理流程」為指引，增強效能**

本公司智慧財產管理以TIPS規範之「權利管理流程」為核心遵循指引，即是結合公司營運策略，設立智慧財產管理目標，從智慧財產需求提案，專利、註冊等之評估，智慧財產取得、維護和運用等連結各相關部門，達到PDCA (Plan-Do-Check-Act) 良性管理循環。

- **監理智慧財產，提升合規強度並有效控制智財侵權風險**

有效監理和避免數位轉型和金融科技運用時產生的侵權風險，保護公司智慧財產權利。

二之2 日盛2020-21年智財管理策略目標有：

- **數位化金融服務相關專利的申請及布局。**

依公司營運發展策略、業務單位和客戶需求優先次序、可適用之金融科技、和公司可投入資源評估智慧財產需求提案。定期及不定期辨識及評估本公司暨子公司業務環境有關智慧財產之潛在風險與機會、可能的影響，以進行數位化金融服務相關專利的申請及布局。

- **推動建立公司智慧財產管理制度。**

2020年成立智慧財產管理計畫規劃小組，檢視現行智慧財產管理流程和運作方式，依據台灣智慧財產規範 (TIPS 2016年版) 為基礎，逐步推動

建立本公司之智慧財產管理制度。

- **強化員工智慧財產權基礎知識。**

內部推廣智慧財產權基礎知識，使員工對智慧財產管理有基本認知。提高員工注意智慧財產相關資訊和智慧財產侵權的風險。

三、智慧財產管理制度實施方式

本公司暨子公司智慧財產管理標的以「專利」、「商標」、「著作權」與「營業秘密」為範圍。實施狀況分述如下：

- **建立智慧財產管理組織與制度：**

本公司 2020 年成立智慧財產管理計畫規劃小組，成員包括：金控總經理室、風險管理處、法令遵循暨法務處、電子商務處及稽核處。其任務是考量影響本金控暨子公司智慧財產及智慧財產管理系統之內外部議題。擬訂與公司發展策略結合的智財管理制度、目標和計畫，並提報董事會核議，以達公司有效智慧財產管理之要求。

依智慧財產管理制度之推動和落實之進程，相關業務管理單位、資訊處、人資部或外部專業顧問等應任務需要納入相關作業和管理小組。

- **管理制度系統化作業：**

依智慧財產管理政策和目標，進行智慧財產的取得、保護、維護與運用，管理制度運行中採取避免侵權與保護權利之措施。

- **與公司內部規範相容性：**

本公司內部規範及智慧財產管理措施(包含取得、維護、保護與風險因應)進行整合與調整，以使員工在執行上更具效力。

- **智慧財產(商標/專利)取得與維護流程：**

依本公司營運現況制定智慧財產管理作業流程，由需求單位提出申請並經評估後，委由外部專業事務所辦理，並於必要時委請專業顧問出具意見書。其中針對智慧財產申請與維護作業流程如下：

- (1) 智慧財產提案：權責單位依據業務需要檢視可能適合申請之商標或專利。
- (2) 可行性評估：提供申請智慧財產相關資料予專利/商標事務所評估可行性。
- (3) 申請委任：由法令遵循暨法務處就申請智慧財產呈公文，依據內部權責劃分取得核准後，委由專利/商標事務所代本公司申請專利權或商標權。
- (4) 文件校對：權責單位與專利/商標事務所就申請專利權或商標權之項目進行溝通與校對。
- (5) 智慧財產註冊申請：專利/商標事務所向經濟部智慧財產局提出申請。
- (6) 證書取得：依專利/商標事務所提出申請證明與審核結果，由法令遵循暨法務處呈文進行請款。
- (7) 智慧財產維護：由專利/商標事務所通知繳交維護年費，法令遵循暨法務處呈文進行請款。

- **商標管理系統：**

本公司已建有商標管理系統，統一管理本公司及子公司已註冊之商標，於商標到期前一年自動通知相關單位，由權責單位評估是否延長商標權期限，並由法令遵循暨法務處辦理後續延展事宜。

- **員工管理：**

不定期對員工進行智慧財產權教育訓練，提升對智慧財產侵權和保護之認識和重視。

本公司及子公司於勞動契約書及工作規則中，有明確訂定相關保密規範，並於勞動契約書中約定員工任職期間所完成創作或發明等智慧財產權之歸屬。

- **內部稽核：**

於現行稽核制度下，強化公司對智慧財產管理的稽核和預防及改善程序，以確保智慧財產管理制度運作符合本公司預期的結果，持續增益智慧財產管理制度的成效。

四、智慧財產清單及成果

截至 2020 年 10 月 31 日，本公司及子公司取得商標權及專利權情形如下：

四之一、商標權：

本公司及子公司共擁有國內商標權 70 件以及海外商標權 16 件，指定用於銀行、證券、期貨相關之商品或服務。

四之二、專利權：

本公司暨子公司共擁有國內專利權 10 件，主要集中在數位金融技術類，有助於提高使用者的便利性，提高交易資訊的正確性和作業效率，重要成果如下：

取得日期	取得單位	專利權名稱	備註
2017/02/01	日盛證券	「雲端智能交易系統」	新型專利
2017/04/21	日盛證券	「行動理財秘書系統」	新型專利
2017/08/21	日盛證券	「線上機器人客服系統」	新型專利
2019/01/11	日盛銀行	「智能推播服務系統與裝置」	新型專利
2019/06/11	日盛證券	「股票健診系統」	新型專利
2019/06/11	日盛證券	「股票趨勢鎖利系統」	新型專利
2019/06/11	日盛證券	「組合式快捷下單系統」	新型專利
2020/05/21	日盛證券	「合理股票評價運算裝置」	新型專利
2020/09/01	日盛證券	「財報優選系統」	新型專利
2020/09/21	日盛證券	「智能股利系統」	新型專利

目前日盛金控暨子公司所有的專利權多與證券交易相關，應用範圍自線上平台至行動裝置。除了能深化現有客戶服務，亦有助於本公司暨子公司擴大與其他同業差異，形成競爭優勢，並將視未來技術發展運用到更多的場景和滿足客戶的需求。

五、智慧財產相關風險的因應措施

依據本公司智慧財產管理相關的利害關係人以及攸關本公司之內部議題與外部議題，初步辨識有以下之潛在風險，並擬建立相關因應措施，期能降低智慧財產風險帶來的損失：

風險辨識/描述	智財風險因應措施	預計完成日	權責單位
公司同仁對智	(一)已建置管理機制：		

風險辨識/描述	智財風險因應措施	預計完成日	權責單位
<p>慧財產保護意識及認知尚不足，致使造成侵權或公司智慧財產被侵犯而不自知。</p>	<p>1. 為保護本公司及子公司智慧財產，在員工行為管理部分，已於員工簽訂之勞動契約書及工作規則中，要求員工對於公司業務應予保密，不得洩漏與第三人，且對於所保管之機密物品、文件，應盡必要之保管義務並採取合理之保密措施，並於勞動契約書中約定員工任職期間所完成創作或發明等智慧財產權之歸屬。</p> <p>2. 就合約廠商管理部分，本公司及子公司與廠商簽訂之合約皆約定有保密義務相關條款，禁止廠商將所知悉之一切與本公司或子公司業務直接、間接相關之資訊，以任何形式向第三人揭露。</p>	<p>已建置和執行</p>	<p>人資部</p>
	<p>(一之 1) 對現有已建置管理機制和合約再檢視：</p> <p>3. 各相關單位檢視相關契約對智慧財產之保護是否允當</p>	<p>已納入合約和執行</p> <p>2021/4Q前</p>	<p>事務部 法令遵循暨法務處</p> <p>人資部 事務部 各相關業管單位</p>
	<p>(二) 擬系統化教育訓練強化基礎認知與知識管理：</p> <p>1. 規劃舉行教育訓練，宣導智慧財產權相關法令及資訊，強化員工對於智慧財產的基本認知。</p> <p>2. 以會議宣導、實體或線上課程、心得報告分享方式傳達智財知識及經驗分享，以將個人知識轉換為企業員工知識庫，並於過程中激盪交流與刺激創新。</p> <p>3. 依公司推動進階智慧財產管理進度，規劃相關教育訓練，包含公司內部自評人員的指派和資格取得，以強化智財管理小組成員的智慧財產專業職能。</p>	<p>2021年3Q前完成教育訓練</p>	<p>人資部 法令遵循暨法務處 各相關業管單位</p>
	<p>公司相關業管單位對競爭對</p>	<p>擬進行專利分析進而專利布局：</p> <p>1. 進行專利分析和地圖(Mapping)，以</p>	<p>2021年4Q前</p>

風險辨識/描述	智財風險因應措施	預計完成日	權責單位
手的專利或智慧財產無所知悉而造成智慧財產侵權等情事	<p>避免侵權以及發現技術相對密集領域的技術發展機會點，並對公司的技術策略進行技術方面的審慎調查。</p> <p>2. 任何技術專案先進行專利檢索，以確定研發合理性驗證，避免專利侵權。</p> <p>3. 掌握競爭對手的研究動態，以確保技術差異或關注侵權界線。</p>		<p>法令遵循暨法務處</p> <p>商標 / 專利事務所</p>
智慧財產糾紛造成訴訟案件	<p>已制定「日盛金融控股股份有限公司爭議案件處理作業準則」辦理智慧財產糾紛事件之因應處理，並將視需要徵詢外部專業顧問意見，以捍衛本公司智慧財產權。</p>	已制定和遵循	<p>事涉單位</p> <p>法令遵循暨法務處</p> <p>外部專業顧問</p>

五之 2、規劃實施改善機制，確保智慧財產管理制度運作與成效。

為確保本公司所推動之智慧財產管理制度的運作符合組織預期，並持續改善及進行各項流程變更與補強作業，以達管理成效。