中華開發金融控股股份有限公司
智慧財產管理計畫暨 2022 年度執行情形

前言

隨著金融科技的不斷創新，數位轉型已成為全球金融產業不容忽視的趨勢。面對勢不可擋的數位化浪潮，中華開發金融控股股份有限公司（下稱「本公司」）2021 年初啟動以「數位躍升」（Accelerate Digital）為首要任務之「ABCDE 五大策略」，積極加速數位轉型發展，透過數位金融滿足顧客需求，運用科技力量提升顧客體驗，以創新服務布建金融生態價值。

有別於傳統金融，數位轉型強調商業模式變革及研發技術創新。為因應創新技術及服務所衍生之智慧財產權管理課題，本公司致力創建符合營運發展所需之「智慧財產管理制度」，並**已於 2022 年度通過台灣智慧財產管理規範（TIPS）2016 年版之 A 級驗證審查(驗證登錄有效期間為 2022 年 12 月 30 日至 2023 年 12 月 31 日)**。藉由落實管理制度，鼓勵數位技術革新，並強化智慧財產保護機制，進而提升公司價值及獲利能力，鞏固市場競爭優勢。

智慧財產管理政策

- **落實智慧財產管理流程及權利管理**：

  本公司已依循台灣智慧財產管理規範（TIPS），以「商標」及「專利」為核心管理標的，創建與公司營運策略相符，並以「規範、執行、檢查、行動」（Plan-Do-Check-Action，PDCA）管理循環為基礎架構之智慧財產管理制度。藉由智慧財產管理流程及權利管理之落實，並就智財管理運行情形進行監督，持續健全智慧財產權之取得、保護、維護及運用等作業流程。

- **提升員工智慧財產管理認知，創建正向智慧財產管理風氣**：

  提升員工智慧財產管理意識，並鼓勵員工落實智慧財產管理概念於各自業務職掌，為順利推行智慧財產管理制度之重要途徑。本公司藉由辦理智慧財產管理題材相關之教育訓練並選派適切人員參與外部專業課程培訓，持續培養員工對於智慧財產管理之知識與能力，降低肇因於內部之智慧財產管理風險。

- **鼓勵研發創新，累積智慧財產權能量**：

  面對金融數位轉型所驅使之商業模式變革及科技創新浪潮，強化研發能量日顯重要。為鼓勵員工投入數位研發及創新提案，本公司已建立商標與專利提案與獲權獎勵機制。藉由鼓勵員工活用專業技能於創新創造及商機開發，推動數位革新並累積智慧財產權能量，保障開發成果不受外部侵害，持續提升公司之競爭優勢。

- **強化資訊安全管理，完善智慧財產保護機制**：

  為使智慧財產權管理更臻完善，本公司業已建置完善之資訊安全環境，積極落實資訊安全防護措施。藉由訂定《資訊安全管理政策》保障本公司各項智慧財產成果能安全地進行整合與運用，維護公司利益。

智慧財產管理目標

依據上述智慧財產管理政策，2023 年度之智慧財產管理目標如下：

1. 修訂智慧財產管理相關制度規範；
2. 辦理智慧財產管理一般及進階教育訓練（至少各一場次）；
3. 通過台灣智慧財產管理規範（TIPS）A 級之次年驗證。

智慧財產管理執行情形及成果

本公司已於 111 年第 8 屆第 13 次（111 年 12 月 19 日）董事會提報智慧財產管理相關事項及當年度之執行情形。

本公司近年逐步推動智慧財產管理相關流程與制度，主要執行情形如下：

- 1995 年起陸續修訂《員工行為要點》、《道德行為準則》、《誠信經營守則》之內容，規範員工保護智慧財產之責任及機敏資訊保密之義務。
- 2006 年起持續修訂及更新《資訊安全管理政策》，為內部資訊安全之最高控管原則，規範資訊資產之安全控管，確保公司資訊之機密性、完整性及可用性。
- 2019 年於資訊基礎架構中，強化資訊安全偵測、防禦及資料保護等相關控管機制，以確保智慧財產相關成果能有效的成為受法律保護之商標、專利及營業秘密等智慧財產。
- 2021 年，全面性彙整智慧財產管理現況，尋求完善智慧財產管理之方案，持續挖掘智慧財產管理之成效改善機會。
- 2022 年起，本公司依循台灣智慧財產管理規範（TIPS），建立以「商標」及「專利」為核心之智慧財產管理制度，逐步完善智慧財產權保護環境，並**已通過台灣智慧財產管理規範（TIPS）2016 年版 A 級之驗證審查(驗證登錄有效期間為 2022 年 12 月 30 日至 2023 年 12 月 31 日)**。本年度之智慧財產管理執行情形彙整如下：
  - **制度化智慧財產管理流程**

    本公司已於 2022 年度正式組建「智財管理工作小組」，就智慧財產管理現況與優化需求進行全面性彙整及審視，並依循審視結果建立以台灣智慧財產管理規範（TIPS）為核心架構之智慧財產管理制度。另藉由相關制度規範之系統化建立、宣導與落實，完善智慧財產管理機制之完備性。

    配合智慧財產管理制度之建立，本公司共新訂或修訂包含《智慧財產管理手冊》、《專利商標管理要點》、《商標規劃管理要點》在內之 9 份與智慧財產管理相關之內部規範文件及 13 份作業表單。
  - **提升員工之智慧財產管理認知**

    本公司已針對年度智慧財產管理制度導入範圍之員工，考量員工之業務範疇與能力培養需求，透過數位課程之形式辦理數場與智慧財產管理相關之基礎與進階教育訓練，以提升員工對於智慧財產管理之意識及能力，輔助智慧財產管理制度之順利推行。

    此外，本公司亦已選派智慧財產管理相關權責人員參與外部專業培訓課程，藉由完成培訓並取得資格證照，確保作為智慧財產管理制度推行核心之權責人員具備適切之管

理及運營能力，就智慧財產管理制度之妥適性進行監督與持續改善。

- **建立專利商標創新提案及獲權獎勵機制**

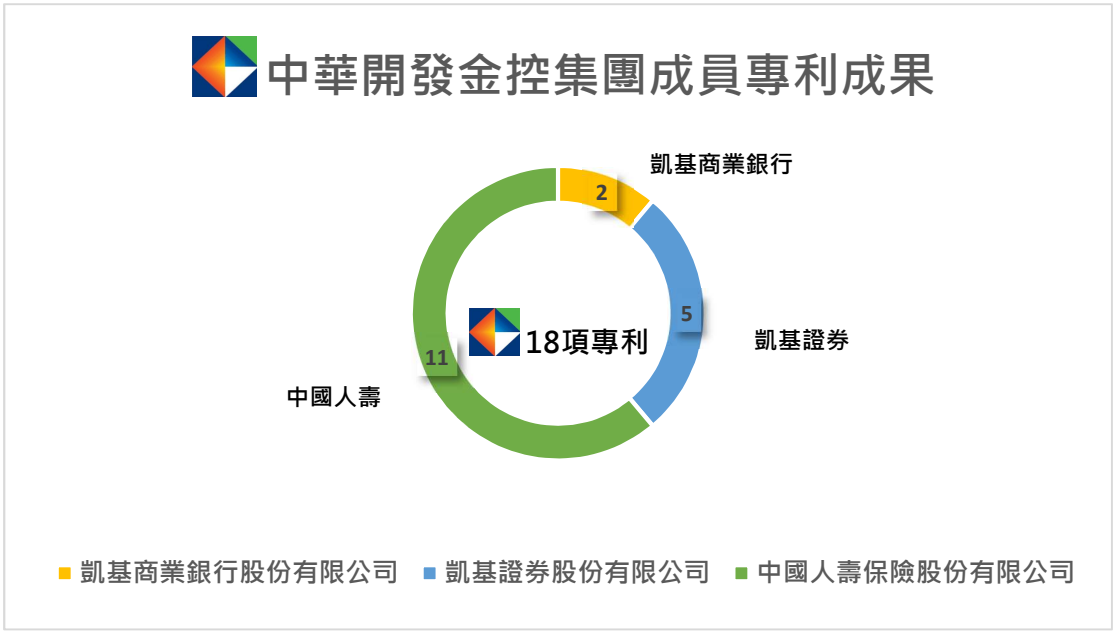
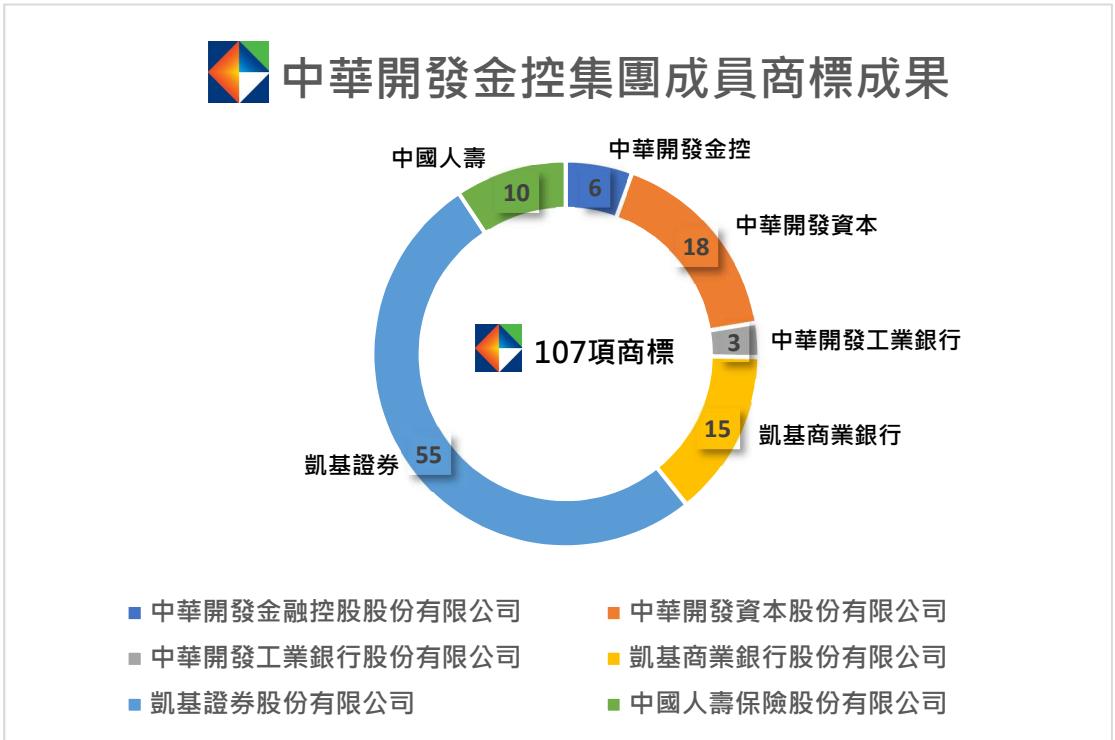
  本公司已於2022年度創建專利商標提案及獲權獎勵機制，鼓勵員工投入於創新提案、設計開發及權利取得作業，以保障研發與設計成果，並累積智慧財產權能量，持續提升本公司之競爭優勢。

- **強化智慧財產機密管制機制**

  本公司已於2022年度建立並正式實施《智慧財產管理文件及紀錄管理須知》、《智慧財產管理機密保護管理須知》等與智慧財產機密管制相關之內部規章，規範智慧財產管理相關文件及紀錄資訊之分類、機密分級及標示、傳遞及保存等作業事項，並就機密控管機制進行落實宣導，降低機密資訊之不當使用、接觸或揭露等危害本公司權益之風險。

- **通過台灣智慧財產管理規範（TIPS）A級驗證（2016年版）**

  本公司已通過台灣智慧財產管理規範（TIPS）2016 年版之 A 級驗證審查，並取得TIPS 驗證通過證書(驗證登錄有效期間為 2022 年 12 月 30 日至 2023 年 12 月 31 日)：

- **智慧財產管理權利取得成果**

  截至 2022 年 11 月 20 日，本金控集團於臺灣取得之商標權及專利權清單與成果如下：