

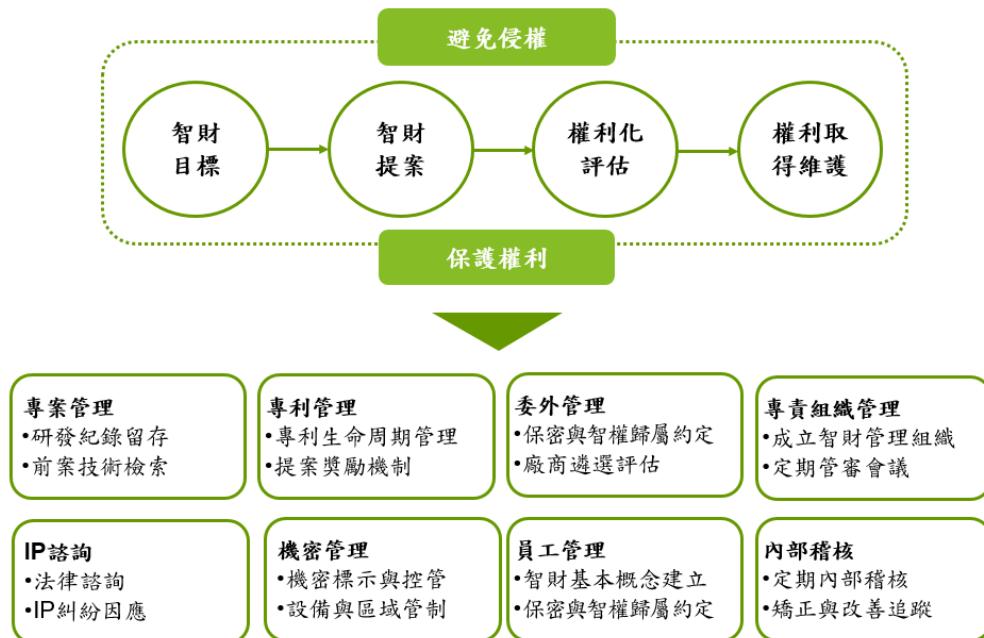
# 玉山銀行智慧財產管理計畫及執行情形

2025.12

為落實智慧財產管理、健全公司治理，依「上市上櫃公司治理實務守則」第 37 條之 2 規定及「玉山金融控股公司智慧財產權管理政策」，研提智財管理計畫，保護本行研發創新、強化競爭優勢、降低侵權風險，讓科技成為玉山邁向亞洲最具特色標竿銀行的堅實後盾。

## 一、智財管理制度實施方式

- (一) 制度推動：本行智財管理制度由智財管理小組協助訂定、推動及審視，以評估其合適性與有效性。
- (二) 制度架構：本行智財管理制度架構如下圖所示，核心目標係避免侵權及保護本行權利，智財管理小組之維運服務組負責規劃與提供內外部訓練課程、內部查核組負責規劃與執行內部查核作業。
- (三) 取得驗證：本行於 2020 年通過台灣智慧財產管理制度(TIPS) A 級驗證，並於 2021、2023 級 2025 通過 A 級再驗證(效期至 2027.12.31)。



## 二、智財風險之因應措施

### (一) 強化及落實本行智財管理制度

1. 將智財基本概念與智財管理政策、目標等納入教育訓練課程內容，強化同仁對於本行智財管理制度的認知。
2. 針對智財管理小組成員實施進階智財相關課程(如取得 TIPS 自評員資格)，藉以強化智財小組成員之智財專業知識及維運能力。

### (二) 落實研發前檢索及管理機制

1. 專案啟動前，將完成首次專利檢索；專案進行中，如評估有創新技術，即重新進行檢索，以確認研發項目之合理性驗證，或幫助制定迴避專利侵權之策略。
2. 關注競爭者研究動態並定期檢視其專利申請狀況，以瞭解技術差異與侵權觀測。
3. 梳理資訊處、資安管理處及智能金融處(以下簡稱科技聯隊)之專利申請現況，評估本行

整體專利佈局。

### 三、2026 年智財管理計畫

#### (一) 有效維持智財管理制度

1. 每年定期檢視並評估修訂智財相關規章。
2. 2026 年應有 3 名(含)以上內部查核組成員取得或維持 TIPS 自評員資格。

#### (二) 強化金融科技研發與創新

1. 受驗證單位每年應有 5 人次(含)以上參加智財相關之外部教育訓練。
2. 2026 年科技聯隊合計應提出 10 件(含)以上專利申請，並完成海外專利申請評估說明。

#### (三) 保護公司無形資產

1. 科技聯隊各單位每年應有 1 名(含)以上人員取得或維持專利檢索人員資格。
2. 科技聯隊各單位應管理專利申請追蹤進度及後續專利權維護，每年評估應繼續維護之專利，維護率應達 100%；如評估無須維護者則可不計，惟須提供相關評估佐證。

#### (四) 提升服務與競爭優勢

1. 針對本行全體人員(含驗證及非驗證單位)每年舉辦 1 次(含)以上智財相關教育訓練，以提升人員對智財管理之意識。
2. 2026 年應於內部網站智財專區收集有關內外部利害關係人對於本行智財管理制度之意見，以累積並傳承組織知識，並應至少每季檢討改善。

### 四、2025 年智財管理目標執行情形

#### (一) 目標執行說明

1. 舉辦一場(含)以上智財教育訓練宣導或講座：

已於 2025.09.22 至 2025.10.03 辦理智慧財產權基本概念宣導(e-Learning+線上課程)。

2. 向海外亞洲地區國家申請二件(含)以上專利：

「金鑰最佳化配置系統及金鑰最佳化配置方法」已於 2025.09 取得日本特許廳核准；

「令牌用量管理系統及令牌用量管理方法」已於 2025.01 申請，官方審查中。

3. 內部查核組成員二名(含)以上取得/維持 TIPS 自評員資格：

個金總處數位通路處(原個金總處數位暨客群處)、資訊處及智金處各推派一名人員參與課程，皆已取得自評員資格。

4. 科技聯隊各單位應有一名(含)以上專利檢索種子人員取得/維持資格：

目前科技聯隊共有七名檢索人員，且科技聯隊各單位皆至少有一名。

#### (二) 智慧財產清單與成果(統計日期至 2025.12.31)

2025 年新增發明專利 10 件、新型專利 15 件、設計專利 3 件、商標權 6 件。

	發明專利	新型專利	設計專利	商標權
本國	88 件	115 件	32 件	45 件
外國	2 件	1 件	-	45 件
合計	90 件	116 件	32 件	90 件