

亞太 智財專刊



金融科技與軟體專利

利用一案兩請滿足各種申請目的
運用商標與專利打響品牌



SINCE 1974

亞太 國際專利商標事務所
國際商務法律事務所
Asian Pacific INT'L PATENT & TRADEMARK OFFICE

金融科技與軟體專利

—— 金融科技是什麼 ——

金融科技，顧名思義，是將傳統的金融服務與現代科技，尤其是軟體技術結合所發展出的應用科技。其包括將大數據、人工智慧、行動平台、雲端系統、區塊鏈及物聯網等核心技術，與支付、匯款、貸款、籌款和資產管理等結合應用，以提供使用者快速且便利的服務。

—— 專利權又是什麼 ——

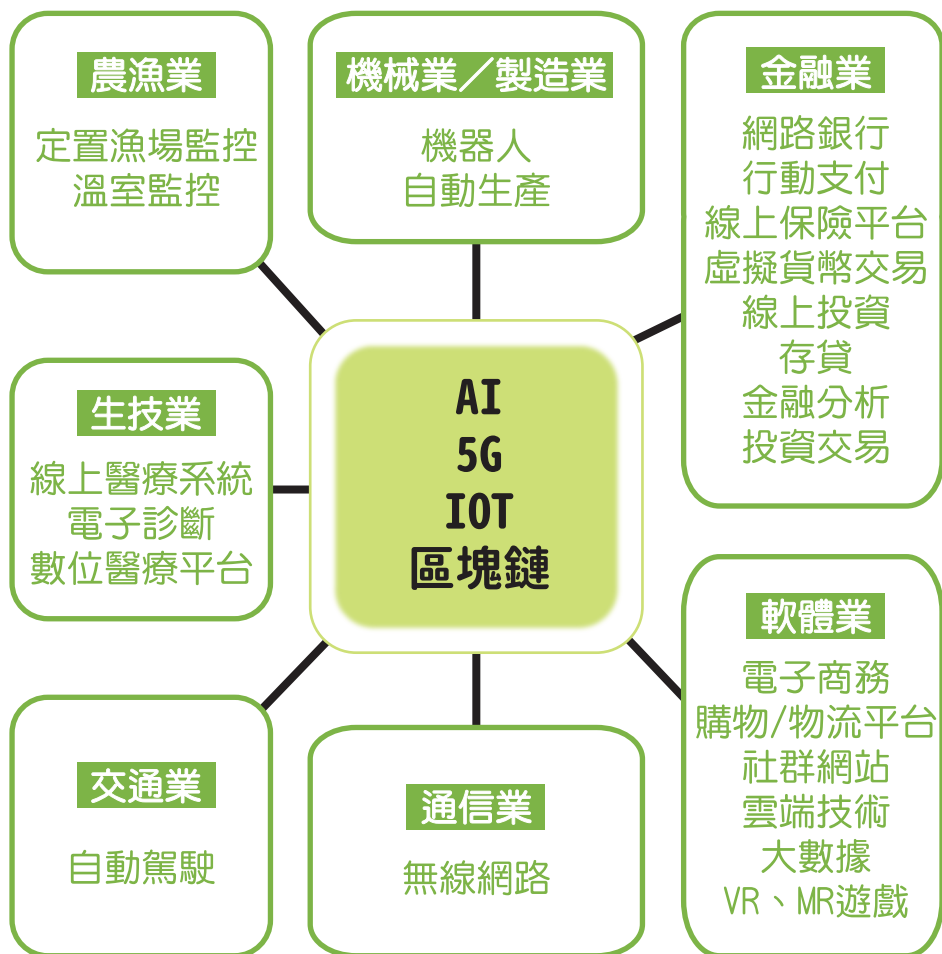
一個企業，可能會因一個嶄新的技術而得到巨大的市場競爭優勢。試想，此時若任何人都可使用該項技術，那麼企業辛苦開發出的優勢不就因此瓦解了嗎？專利權，是政府給予專利權人的一個排他權利，排除他人未經其同意而實施該技術之權利。有了專利權的保障，企業便可藉此鞏固因技術所產生的商場競爭優勢。

—— 金融科技結合專利權 ——

民國 106 年行政院通過了《金融科技發展與創新實驗條例》，各家廠商開始積極開發屬於自己的金融科技技術。這些創新的技術若能獲得專利權的保護，在市場上將會更具競爭力。尤其目前的金融科技服務，其背後大多是由軟體技術所支持，而軟體技術一般具有跨產業的應用價值，舉凡保險業、房地產業、電商平台、百貨業、旅遊業等，皆有可能使用到軟體技術，軟體專利的市場價值廣度，由此可見一斑。



人工智慧世代之相關專利

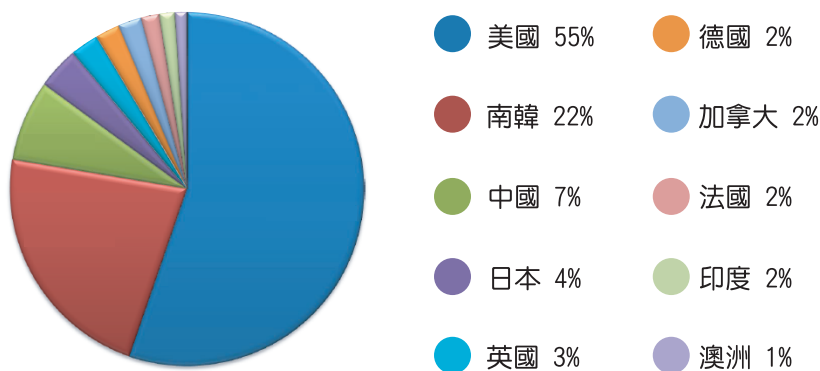




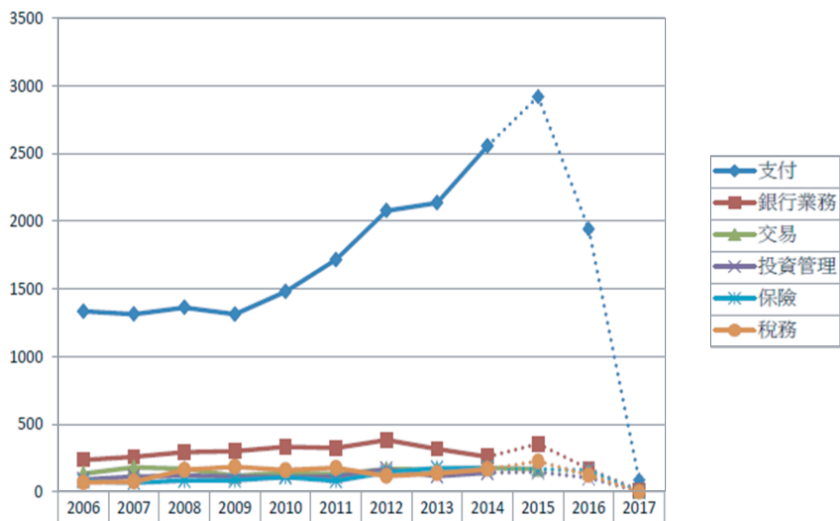
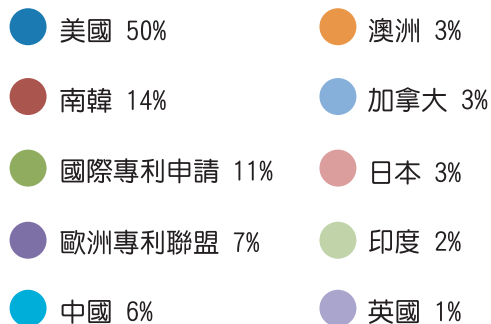
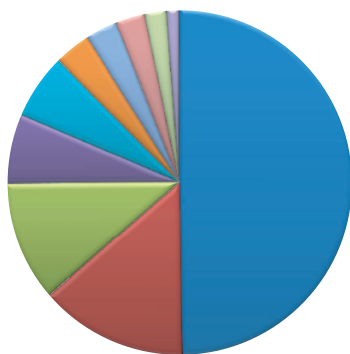
由申請專利數據 看國際金融科技

依據民國106年11月經濟部智財局所公布的分析報告可發現，美國身為金融科技發展先驅，擁有了絕大多數的專利申請案，其亦為各家廠商的主要專利布局區域。值得注意的是，台灣鄰近國家中的南韓為第二大的申請國及布局區，而中國則為第三大申請國。另外，在六大應用類別申請案中，以**支付應用的專利申請量為最多**，不但遠超過其他應用類別，且逐年增長，**顯示傳統支付被電子支付取代的那日已在不遠之處**。而從各項分析資料也可看出，台灣目前尚未有在金融科技領域中嶄露頭角的跡象，因此，在金融科技發展已日趨成熟的情況下，台灣如何在鄰近國家的夾殺中，迎頭趕上，於金融科技領域中佔有一席之地，著實值得深思。

金融科技前十大申請國



金融科技前十大受理局



* 圖片資料來源：智財局專利二組 金融科技專利暨其相關核心技術專利發展趨勢研析專案報告

在金融科技浪潮中站穩腳步

蘋果公司在今年春季發表會上推出了Apple Card信用卡服務，為行動支付市場再次掀起一陣波瀾，手機廠商也開始搶佔金融市場這塊大餅了。台灣過去在金管會的政策下，金融服務方式趨向保守，然而從民國106年的《金融科技發展與創新實驗條例》可看出，金管會已有開放金融服務方式的傾向。一旦開放，台灣勢必會面臨來自世界各地的競爭衝擊，因此，如何讓手中握有的技術，在市場上可獲得排他的保護便顯得至關重要。建議有成長雄心或以全球市場為終極目標的金融或相關企業，不僅在消極方面要能夠知道自己是否有在金融科技專利上的侵權，積極方面更要以攻為守，最大限度地運用專利策略佈局，角逐全球市場的競爭優勢定位，才是上策。

好機會在第一次來就得抓住

一個計劃再好，也好不過計劃的執行。專利的申請或相關業務，尤其近年來在美國跟軟體有關的專利申請案，有高度技術性。專利申請時能否及時確實可靠執行，尤其重要，但卻往往為新企業主或初接觸專利者所容易疏忽。亞太事務所以40幾年承辦全球上百國的豐富智財辦案經驗，謹以此些許肺腑之言，與各界共享，願國人能藉由增加對金融科技及其專利的認識種種，從此事業扶搖直上，鴻圖大展。

讓一案兩請來 滿足您的申請目的吧！

申請專利時，申請人常會糾結於該申請新型還是發明專利，因兩者各有其優缺點，可滿足的申請目的也不同。那麼如果同時有多種申請目的時該怎麼辦呢？此時，可善用法規上的一案兩請政策。

何謂一案兩請

一案兩請，簡而言之，就是同時申請新型及發明專利。利用新型專利的特性，先取得專利權，等到發明專利獲准後，再讓發明專利權以權利接續的方式保護該項技術。而因新型專利權會於發明專利公告日起向後消滅，申請人亦僅需繳納一份專利年費，維持專利權有效性。

新型、發明比一比

	發明專利	新型專利
可申請標的	物質、物品 方法、用途	僅限於物品的 形狀、構造或組合
審查形式	形式及實體審查	形式審查
審查速度	約18~24個月	約3~6個月
保護年限	20年	10年

一案兩請的優勢

一案兩請可同時滿足申請人的多種申請需求，如推廣行銷、績效考核、搶占市場、賺取授權金、獲得排他權利等。透過一案兩請，申請人可在等待發明專利獲准前，先快速取得專利權，以利推廣行銷、績效考核等，同時縮短權利空窗期，並在發明專利獲准後，以權利接續方式得到更長和穩當的保護。

我該申請一案兩請嗎？

新型和發明專利各有其不足之處。新型專利因未經審查委員把關，替申請人檢查是否符合專利三性（即所謂的實體審查），造就了新型專利權的不確定性。另外，在台灣，申請專利（尤其是軟體專利）時，常將方法標的包裝成物品，以新型形式申請。此法雖然可較快取得專利權，然因方法和物品的專利三性判定基準問題，被包裝成物品的方法技術可能會因此喪失可專利性。此導致了新型專利權人在行使專利權時，專利權不但較易被對方舉發撤銷，還可能遭遇須付上一筆損害賠償金的風險。而發明專利則是有申請時程長，獲准前的權利空窗期較長之弱勢。因此，若想要快速取得專利，又想要安定、長期的保護，建議可利用一案兩請來達成。



軟體專利更應該申請一案兩請

在台灣，多數軟體專利案的申請人，為了達到績效、盡早取得專利，常將軟體撰寫成系統或模組等型態之保護標的，以新型專利形式提出申請。然而，如先前所提及之新型專利未經實體審查及專利三性判定基準問題，此些專利權存在著不安定的風險。其實，軟體技術在法規的認定上屬於方法的一種，發明專利才能給予其更貼切的保障。故無論何種原因，若欲以軟體申請新型專利，建議同時一併申請發明專利，讓軟體以合乎法令規定的方式，獲得應有的專利保護，確保其市場價值，並同時降低專利權行使風險。

5. 較長時的專利保護年限

發明專利權期間（20年）





產品的創新產生品牌 品牌與產品永遠結合一起

—— 品牌的價值與成功關鍵 ——

品牌是企業與消費者之間溝通的樞紐。企業通過其品牌形象，可吸引並保持消費者對其商品和服務的忠誠度，從而為其業務帶來真實具體的價值。品牌的概念提醒我們，創建和保護商標或設計本身並不是目的。這些只是為商品或服務開發有效品牌形象過程中的重要工具。整體品牌的形象，才能有效將商品或服務與競爭對手區分開來，表示一定的品質，並且長期吸引和滋養消費者的忠誠。

一個成功的品牌戰略應該預測和塑造消費者的需求和願望。必須傳達品牌形象，並在消費者心中灌輸某些期望。品牌形象應該嚴格關注它所體現的產品或服務以及它的目標消費者，並明確清楚表達與目標消費者直接相關的精確價值和品質。

—— 商標與品牌 ——

商標的價值，主要是透過將它們作為創建和開發企業品牌價值的工具來實現。商標的推展，可針對目標客戶群，打響品牌產品或服務的知名度。商標申請前，須執行商標清關搜索，以確定產品或服務的任何方面是否已經註冊商標。這包括品牌名稱，徽標，符號，標語和圖像，確保註冊具有產品名稱的社交媒體標籤或域名。

專利與品牌

申請專利是發展高科技產業的必辦手續，在競爭市場中可為品牌創造最堅強的技術後盾，是給品牌防微杜漸保持競爭力的一顆刻不容緩的定心丸，也在相當程度上是品牌在全球市場上競爭力的指標。如能以高品質的專利為鞏固品牌的基礎，在市場上卡位，則擁有此等專利，相當於掌握品牌的市場競爭力。然而專利權是排他權，並非直接的壟斷卡位行使權，所以何時與如何取得與運用高品質專利，達到為品牌產品或服務達成的有效市場卡位效果，從未申請專利前的研發，營業秘密保護，到專利佈局，申請策略，專利實施，授權，對抗侵權等等，步步都常有高技術性與時效性，及初窺此道者常易陷入的誤區，除非有專業服務的帶領，萬不可不慎。

認識標誌

T.M.	Tardemark之簡稱，表彰自己創設之商標
S.M.	Service Mark之簡稱，表彰自己之服務標章
®	Registered之簡稱，表彰已註冊之商標或標章
	歐洲共同體商標註冊
©	Copyright之記號，表彰著作權所有



運用商標與專利 打品牌的成功例子

可口可樂可說已是家喻戶曉的成功美國飲料品牌。由於技術配方不易被逆向工程所破解，可口可樂的配方自 1886 年來都是以營業秘密來保護，而這百多年來累積對可口可樂品牌及各種衍生商標的推廣，包括它的本名Coca Cola，渾名Coke，可口可樂已隨著美國在世界的影響力而無所不在，成了美國的象徵，真正體現了商標對於推展品牌的力量與貢獻。

而另一個截然不同的成功例子是Nike。Nike品牌的成功源於鞋類的設計和叫做「空氣技術」的來自美國太空總署專利授權的高科技。許多高科技，包括這「空氣技術」，屬於容易被逆向工程破解的技術，適合用專利而非營業秘密來保護與做市場卡位。而Nike的註冊 100 多國的商標，展現出了其品牌商品的與眾不同的獨特性，更對推廣Nike為世界有名的品牌有不可磨滅的貢獻，也理所當然成為Nike的非常有價值的智財。

—— 心動不如開始行動 ——

了解品牌的重要、專利商標與品牌的關係，與運用專利商標打品牌的成功例子，在讚嘆之餘，不知您是否也心動，躍躍欲試呢？如不欲讓人專美於前，心動不如開始行動，如有需要，亞太國際專利商標事務所，隨時歡迎您的洽詢。

智慧財產權是企業最珍貴之資產

專利/商標/著作權/法律 專業代理申請

電子商務
軟體專利

機械
電子
電機

生物科技

半導體
化工
光電

商務法律

隨著時代趨勢與全球經貿發展脈動，電子電機與機械產業已從舊有領域拓展至能源和網路系統等資訊技術，台灣亦由世界各國的代工廠，躍升擁有自屬品牌與專業技術，也更邁向國際化。

專利、商標品牌之國際佈局是企業競爭與成長之新方向。

軟體科技諮詢專線



週一至週五 09:00-18:00



+886 2697-3328 #354

+886 2697-3328 #359

關於亞太事務所

46年豐富經驗

創立於1974年，設有**台北總所**及**高雄分所**，為客戶提供兼具深度及廣度之全方位智慧財產權服務。亞太國際專利商標事務所46年來的豐富經驗是您成功的最大支持，我們以準確、高效率、以及合理價格著稱，多年來以透過不斷的精進工作流程追求卓越，以專業技術和法律知識成為申請人堅強後盾。隨時全力以赴滿足您的一切需求，是我們創立的最高宗旨。

3000家事務所全球連鎖服務

亞太與世界各國超過3,000家事務所連結成堅強的國際智財服務網，能即時提供客戶各國法令新知，替客戶選擇合適事務所，快速、效率提出各國案件申請。

30萬客戶的口碑 **IPSTARS** RANKED FIRM 2019

- 專利 / 商標 / 著作權 / 法律
- 新案申請 / 權利維護 / 專利佈局 / 智權鑑價 / 商務法律

專業人才 專業服務

亞太備有機械、電子、電機、材料、資訊、光電、綠能、生技、法律、語文與管理等專長於各領域的專業人才，協助客戶處理有關世界各國智慧財產權案件之申請、救濟、保護與法律訴訟等問題，讓您得以全心全力投入產品的研發與行銷中。





亞太事務所 國際性多元化服務項目

■ 代理專利、商標各種程序申請

新案申請：申請、申復、舉發、答辯、訴願、行政救濟。

權利維護：年費控管、延展、轉讓、授權、變更、質押。

專利佈局：檢索、技術分析比對、專利地圖。

法律事務：協商談判、智財侵權處理、一般法律訴訟、契約審閱及撰擬（中英日文）、上市櫃查核、併購、法律顧問等。

■ 代理世界約200個國家及地區之專利、商標申請

■ 擅長代理專利商標之國際組織申請

國際專利申請PCT（152國）
歐洲專利聯盟EPC（44國）
歐洲設計專利RCD（28國）
歐亞專利公約E/APC（8國）
歐體商標EUTM（28國）

阿拉伯海灣國家專利GCC（6國）
非洲專利商標OAPI（法語系聯盟）（17國）
非洲專利商標ARIPO（英語系聯盟）（19國）
馬德里國際商標協定申請（121國）

聯絡資訊

22175 新北市汐止區新台五路一段99號22樓-12

E service@asianpacific.com.tw

W www.asianpacific.com.tw

T +886-2-2697-3328

F +886-2-2697-3379



掃描 QR code
加入Line官方



掃描 QR code
進入官方網站



SINCE1974

亞太

國際專利商標事務所
國際商務法律事務所

Asian Pacific

INT'L PATENT & TRADEMARK OFFICE

守護智慧的力量 Guard The Power of Wisdom