

[臺灣金融科技專利申請概況]

隨著資訊軟體技術的進步和市場經濟的活絡，金融科技相關產業對於專利的申請和布局越來越重視。現今金融業務已不再侷限於傳統的銀行借貸、證券期貨和保險，而是利用創新技術擴展至雲端系統和物聯網等交易行動平台，最近較引人注目的是原主要應用於虛擬貨幣的區塊鏈技術被探討如何藉由專利權來保護。目前國際金融科技專利以支付應用占約七成，其申請量呈現逐年遞增現象，而申請人主要為網路廠商、電子等科技公司，但近年來金融機構的申請量也有增加趨勢。

按照國際專利分類(IPC)，金融科技主要分為支付架構、商業和金融保險三大類。依智慧財產局的統計，我國以往的金融科技專利分布大致為商業類占 65%、支付架構占 20%、金融保險占 15%。由於國際趨勢及政府鼓勵金融科技發展，近年來我國在支付架構及金融保險的專利申請比例有增加趨勢，尤其到 2016 年我國金融保險專利的申請件數突增三倍（參見下表），金融科技專利分布與前幾年相較，商業類占比已降低為 50%，支付架構及金融保險占比分別提高為 23%及 27%。我國在 2017 年金融保險專利的申請件數更是超過商業類和支付架構的申請件數，金融保險專利的總申請量也遠超過往年。以下為近年我國金融科技專利相關統計資料。

2012 至 2017 年的金融科技專利申請件數

三大類別	2012 年	2013 年	2014 年	2015 年	2016 年	2017 年
商業	418	416	416	402	380	440
支付架構	118	106	149	140	177	318
金融保險	68	55	62	68	200	456

資料來源：智慧財產局

2012/1/1 至 2017/4/30 我國金融科技專利的前 15 大申請人與申請件數

No.	申請人	發明	新型
1	阿里巴巴集團服務有限公司	136	0
2	樂天股份有限公司	103	0
3	中華電信股份有限公司	64	6
4	南臺科技大學	40	9

5	騰訊科技（深圳）有限公司	41	9
6	統一超商股份有限公司	16	23
7	英特爾公司	34	0
8	三竹資訊股份有限公司	32	0
9	中國銀聯股份有限公司	26	3
10	蘋果公司	27	0
11	國泰人壽保險股份有限公司	9	18
12	第一商業銀行股份有限公司	9	17
13	微軟技術授權有限責任公司	23	0
14	臺灣行動支付股份有限公司	15	7
15	雅虎股份有限公司	22	0

資料來源：智慧財產局

2012/1/1 至 2017/4/30 我國金融科技專利的申請型態和申請人與申請件數

三大類別	發明		新型	
	我國申請人	外國申請人	我國申請人	外國申請人
商業	957	496	409	7
支付架構	297	225	182	7
金融保險	269	36	164	0

資料來源：智慧財產局

依據智慧財產局的 2017 年全年統計件數，我國金融科技專利申請的前 15 大申請人為：阿里巴巴集團有限公司（發明 84 件，位居榜首）、兆豐國際商業銀行股份有限公司（發明 22 件/新型 35 件，排名第二）、財金資訊股份有限公司（發明 23 件/新型 17 件，排名第三），以及中信銀（發明 11 件/新型 29 件）、彰銀（發明 4 件/新型 21 件）、土銀（發明 1 件/新型 24 件）、臺銀（發明 10 件/新型 12 件）、華南（發明 4 件/新型 16 件）、合作金庫（發明 4 件/新型 12 件）、臺企銀（發明 7 件/新型 7 件）、遠東（發明 4 件/新型 10 件）等我國八家銀行，而非銀行業者則有國泰人壽（發明 9 件/新型 22 件）、臺灣行動支付（發明 11 件/新型 12 件）、南山人壽（發明 1 件/新型 16 件）、中國銀聯（發明 15 件）共四位申請人。

依上所述，我國申請人在三大類中的金融保險專利申請量比外國申請人較高，而外國申請人來臺灣申請的金融科技專利主要為商業和支付架構的發明專利。就整體而言，我國申請人在金融科技專利當中的新型專利案有偏高情形，且一案兩請案件約占發明申請案的 70%。雖然申請人同時申請發明與新型專利，可於發明案實體審查之前或未核准前，先行取得新型專利保護，但由於新型專利為形式審查，保護較發明專利不足，所以申請人應著重於研發技術層次較高的金融科技相關發明，以加強企業競爭力。此外，申請人在申請金融科技專利時應注意說明書需充分揭露技術特徵，以免請求標的不明確而不適格。例如電腦軟體需與硬體裝置合併申請專利，並達到整體系統的技术功效，而非僅簡單的利用電腦軟體作單純的變更和併湊。依我國專利法規定，發明必須為利用自然法則之創新技術，並達到不可預期的效果，非屬熟知該技術者所能輕易完成，且必須為可反

覆性和實施性，如此才能准予專利。

聯合專利商標事務所 UNION PATENT SERVICE CENTER

TAIPEI OFFICE

11th F., 346 Nanking E. Road, Sec. 3, Taipei 105, TAIWAN
TEL : (886-2) 2721-1306
FAX : (886-2) 2752-1800 ; 2711-5984
E-mail : upsc@unionpatent.com.tw
URL : www.unionpatent.com.tw

TOKYO OFFICE

9th Floor 1-28-1-901 Higashi-Ikebukuro, Toshima-ku, Tokyo
TEL : 03-3988-7421
FAX : 03-3988-3491 ; 03-3988-7424
E-mail : upsc@unionpatent.co.jp
URL : www.unionpatent.co.jp

HONG KONG OFFICE

Units E-F, 20th Floor, Neich Tower, 128 Gloucester Road, Hong Kong
TEL : (852)2511-1348
FAX : (852)2511-6737 ; 2507-4697
E-mail : upsc@unionpatent.com.hk
URL : www.unionpatent.com.hk