

中租控股智慧財產管理計畫

壹、 核心技術與研發策略

本公司長期致力於中小企業之授信業務開拓，建立了對中小型企業的風險評估機制，避開價格導向的大型客戶，以專業、效率及彈性，針對不同風險係數之客戶建立差異化的價格策略，在合理的風險承擔範圍內，選擇以風險稍高但願意付出較高之風險溢價的中小企業為主要利基市場。因此，本公司的經營策略，係以獨特的中小企業融資模式為核心競爭力，聚焦在區域市場佈局、利基市場開發及資金來源多樣化三個面向。本公司暨轄下子公司設有企劃部門，負責金融產品的開發與規劃，並依專案需求結合跨部門單位參與合作，以提供客戶整體解決方案：

- (一) 在數位時代的驅動下，中租控股朝「數位優化」、「數據科學運用」、「數位產品及平台」三大方面持續推展，以達成改善管理及作業流程，精進另類徵信的成效，並創造出新產品平台與業務服務機會的目標。
- (二) 針對不同目標族群的需求，陸續推出各式線上產品與平台服務，包括針對中小企業主、二手設備商，提供「數位企金進件平台」、「5871 中租設備網」服務；另於 2020 年正式推出便於企業主資金靈活運用的應收帳款融資平台－「中租支票通」。
- (三) 對於一般消費大眾而言，透過中租「全民電廠」平台，可參與太陽能發電的成果，共享長期穩定的收益報酬；建置「ZINGALA 銀角零卡」具免財力證明、免年費、免綁信用卡的特質之 BNPL 先買後付分期付款交易。
- (四) 中租提供「卡車幫」平台服務，讓卡車司機、車主及中小企業主可享有車貸、油價優惠的產品，順道載貨運送的媒合、輪胎買賣及融資等服務，擴大連結重車族群，成為一個供需相應的生態圈。
- (五) 本公司利用累積 40 年以上台灣中小企業信用資料，自行發展信用風險評估模型與信用審查技術，取得 2 項風險評估模組之發明專利；另外，本公司亦致力於新金融產品、數位金融產品之研發創新，故自台灣智慧財產局已取得 4 項金融專利之研發成果，包括 2016 年度取得「結合行動通訊系統的貸款管理方法」專利，可應用於行動裝置相關之金融產品領域。並為拓展綠能事業及永續發展，本公司於 2021 年 3 月取得「太陽能面板的髒汙診斷系統」新型創作專利，用以自動清潔太陽能面板並進行分析診斷髒汙資訊及判斷是否產生警示信號。

- (六) 因應東協市場快速崛起，中租控股已布局泰國、越南、馬來西亞、柬埔寨、菲律賓、新加坡及印尼，以掌握商機，並跨國複製發展多元產品之經驗。

貳、 智財研發及管理策略

(一) 智財研發策略

1. 多元新型態金融產品的開發與規劃：
著重多元利基市場及智財研發策略，從融資服務中小企業、微型企業、營建設備、車輛運輸、節能設備、太陽能電廠，擴展至投資電廠、深耕綠電商機等，不斷開創新型態金融產品的開發與規劃。
2. 透過改善流程，優化服務品質：
在安全、隱私及便利性間取得平衡，兼顧保護客戶個人資料保護，以達到改善現有流程並優化客戶體驗之目標。
3. 提升中租商標品牌價值：
中租控股及其轄下子公司「中租」、「中租迪和」、「Chailease」等商標權，深為市場所熟知，且已具有相當品牌力，並為相關業者或消費者所普遍認知。未來將持續參與國內外具公信力之報章雜誌所調查之全球百大品牌及台灣百大國際品牌排名，以建立並凸顯品牌價值。
4. 提高網路世代對品牌之認同度：
因應新型態金融產品的開發及目標使用族群之擴展，歷年來取得「中租汽車-小柴」、「零卡分期」、「中租超利士- 機器人」、「中租卡車幫 HEY TRUCK」、「中租貨卡幫 HEY TRUCK」、「中租支票通」、「銀角零卡」、「ZINGALA」、圖案 IP「獨角獸」及「零卡貓」等商標。透過活潑生動的圖形商標並結合本公司營運計畫，傳達本公司「數位發展」及「創新」的意念，藉此提升本公司於網路世代之品牌辨識度及企業形象。
5. 強化品牌防護力：
商標專利之註冊於品牌建構及布局過程中，為相當重要的環節。為配合海外布局及業務種類拓展之策略，本公司應確保及時註冊各類商標，避免被其他企業搶先註冊或仿冒，防止經濟損失及品牌聲譽與形象受損。如遇有未經同意使用本公司商標之情形，本公司並將即時請求排除或防止，以維護品牌及企業形象。

(二) 智財管理策略

1. 智慧財產管理專責單位：

依本公司「法律事務管理辦法」規定，本公司及轄下子公司之智慧財產統一由控股層級之專責單位管理，現行專責管理單位為法務組。就商標之授權、維護、管理，按「商標申請使用管理辦法」亦明定由法務組專責處理企業團內商標之授權、維護、管理，維護公司之智慧財產權及品牌形象。

2. 智慧財產管理標的：

本公司智慧財產管理標的為專利、商標、著作權與營業秘密之保護，並及於個人資料之管控。本公司於 2020 年通過「個人資料保護管理政策」、「資訊安全政策」及「資訊安全管理要點」，明文規定本公司內部智慧財產、個人資料等資訊之維護和管理制度。

此外，本公司對於品牌商標之使用，內部訂定有「企業識別系統管理辦法」，就企業識別之使用原則、規範、色樣、印刷方式等加以明定，以提升、確保企業品牌形象。

參、 智財管理措施

(一) 建立智財管理制度，強化董事會監督功能：

本公司建立與營運目標連結之智慧財產管理計畫，並於公司網站揭露執行情形，且至少一年一次向董事會報告。

(二) 商標、專利及著作權保護：

本公司專責單位依商標名稱、主要代表子公司別及國家別進行相關區分管理，列表追蹤各件商標之專用期限、案件進度及其他商標狀態補充事項。本公司所屬商標，除列電子表單管理外，紙本件證書(如有)亦為控股法務組清單並收納管理。此外，本公司商標、專利亦委請專業智慧財產事務所協助所有國內外商標註冊之程序，事務所並定期提供本公司所有商標及專利最新狀態資訊，以供專責單位維護。

(三) 營業秘密保護：

本公司具備維護個人資料及營業秘密之安全機制，包含制定「資料分級管理辦法」、「個人資料保護要點」、「資訊安全政策」、「資訊安全管理要點」等規範，明確制定營業秘密之授權、使用、儲存、管理及銷毀等應遵循之保護程序。本公司同仁皆簽署職員保證書，並於 2018 年公布及要求員工重新簽署新版職工承諾書及職工離職(退休/退職)聲明書，另擬於 2023 年執行員工同意共同維護本公司智慧財產權之聲明作業，以加強本公司智慧財產權、營業秘密及資訊安全之保護措施。

(四) 強化教育訓練：

為確實保護客戶資料等營業秘密，所有新進及在職同仁均須接受智慧財產、個資保護、資訊安全與營業秘密法令遵循教育訓練，提升智慧財產權之維護意識；另每季寄發智慧財產權電子報給長官及同仁們，提供最新之智慧財產權資訊，供長官及同仁學習參

考，於工作職務中落實智慧財產、資安及個資等保護觀念。

(五) 內部管理與稽核：

本公司要求員工務必善盡保密及保管責任，內部除嚴格實施管理規範，更逐步建置內部智慧財產權稽核程序，並將資訊安全之稽核檢查機制納入年度資安檢查與內部控制自行評估作業中，透過全面性與各構面的查核，提升同仁客戶資料及營業秘密保護及遵循法令意識與行為。

肆、 智財管理執行情形

本公司至少一年一次將智財管理情形及計畫向公司治理暨永續經營委員會及董事會報告，並於公司網站揭露執行情形。

(一) 商標保護舉措：

1. 集團商標管理

本公司重視對於表彰公司品牌之商標、服務標章保護，對於表彰本公司及子公司品牌名稱及服務內容之「Chailease」、「中租」、「中租迪和」、「合迪」、「仲利」、「中租租車」、「Chailease Auto Service」、「Chailease Rental」，均加以申請商標保護，並獲准商標權，於台灣、中國大陸、美國、日本、香港、泰國、新加坡、越南、馬來西亞、印尼、柬埔寨、菲律賓寮國及汶萊等 14 個國家取得商標權，本公司及子公司共計取得與公司品牌名稱、品牌 LOGO、服務內容相關之商標權眾多，足見本公司致力於維護智慧財產及品牌價值。

截至 2024 年 2 月底，本公司商標及專利註冊統整如下表：

智慧財產權			件數
商標	台灣	已領證數	139
		申請中數	10
	中國大陸	已領證數	169
		申請中數	39
	東南亞地區(泰國、越南、馬來西亞、菲律賓、柬埔寨、新加坡與印尼)	已領證數	40
		申請中數	7
	美國	已領證數	1
		申請中數	0
專利	台灣	已領證數	7
		申請中數	1

2. 網域維護：

為保障本公司權益，定期維護「中租迪和 Chailease」「中租控股 Chaileaseholding」之中英文名稱實質使用及無實質使用之企業網域，涵蓋國家為台灣、中國大陸、美國、日本、寮國、馬來西亞、越南等。

3. 商標再授權管理措施：

本公司就商標之授權、維護、管理，及維護公司之智慧財產權及品牌形象，已由中租控股專責單位統一管理並為主要之商標權人。海外子公司如為提升中租企業品牌國際知名度，而研擬再授權商標與第三人使用，其規範授權期間、對象及範圍之授權辦法及授權契約皆須經中租控股商標管理專責單位核准之。於提升品牌國際知名度之際，同時確保企業品牌形象。

4. 商標侵權之排除：

如遇有外部人士意圖攀附本公司之信譽、冒用本公司品牌、商標之情形，本公司均循正當法律途徑，維護本公司之品牌及智慧財產權。

自 2021 年起並截至 2023 年 12 月底，相關商標維權事例如下：

- (1) 於 2021 年 11 月子公司仲信資融股份有限公司之公司名稱遭冒用並於網路創設不實之資貸申請網站。本公司透過 WHOIS 查詢網頁註冊者、IP Location 查詢位置資訊後確認網頁之管理公司。本公司以電話及 email 聯繫，要求該管理公司下架網站，該管理公司經通知使用業者後封鎖該網站。
- (2) 2021 年 12 月「中租創新購車網公司」未經本公司同意授權即以本公司商標作為公司名稱案，本公司以電話、存證信函要求該公司立即停止使用本公司商標，惟該公司仍置之不理，本公司遂向地檢署就侵害事實提起刑事告訴，該公司並已於 2022 年 1 月 28 日停業及解散(於商工登記公示資料查證)。
- (3) 2022 年 10 月間，第三人未經本公司同意，於 Facebook 上散布印有「中租迪和」商標之手機訂購單，惟第三人稱不知該訂購單未經本公司授權，亦未提供訂購單之來源，本公司以電話及 Facebook 訊息聯繫並要求該第三人不得再有侵權情事，第三人亦已停止侵權。
- (4) 2022 年 10 月間，第三人未經本公司同意，於網路上使用「零卡貓」之著作並違法使用本公司商標用以行銷賣手機換現金之服務，經本公司以電話及 email 聯繫，第三人已立即修改網頁，並簽署切結書承諾不得再有侵權之情事。
- (5) 2023 年 7 月間，子公司仲信資融之公司名稱，遭第三人擅自以高度相似之名稱「信仲金融」於網路創設不實之資貸申請網站，並冒用本公司商標。經本公司就違反商標法之侵害事實提起刑事告訴，該網站現已遭封鎖。
- (6) 2023 年 7 月間有自稱桃園公司業務人員向本公司既有客戶行銷貸款業務且不當宣稱子公司有承做票貼業務並要求客戶簽發 500 萬本票，因客戶自覺可能受騙透過子公司業務查證，經查名片上關於中租迪和桃園分公司聯絡地址/電話均為真，惟子公司並無此員工，經提起刑事告訴，名片上所載 LINE 通

訊軟體 ID 業經刪除，目前已無侵權事實存在。

- (7) 於 2023 年 7 月間，高雄市政府警察局湖內分局函詢命子公司合迪查核並提供「文○芬」職員相關資料乙案，惟子公司並無「文○芬」此人員，公司遂告發關於第三人冒用本公司名義、偽造名片、侵害商標權之不法行為，以降低後續可能衍生影響本公司商譽之風險。
- (8) 2023 年 10 月間，第三人未經子公司仲信資融同意，於臉書粉絲專頁上使用銀角零卡商標、zingala APP 截圖、銀角零卡行銷文案等以行銷辦理貸款之服務，經以臉書 Messenger 聯繫，第三人已立即移除相關商標、截圖、文案，並修改網頁內容。
- (9) 於 2023 年 11 月間，子公司仲信資融之公司名稱及「中租輪你貸」名稱遭冒用並於網路創設不實之資貸申請網站。另遭第三人不法使用印有「中租控股」及「中租迪和」商標之名片，並向專責處理釣魚網路窗口 TWCERT/CC 進行通報，並向台北市政府警察局內湖分局備案，經檢警受理在案。
- (10) 2023 年 12 月間，子公司仲信資融之公司名稱及「中租輪你貸」名稱遭冒用並於網路創設不實之資貸申請網站。子公司透過 WHOIS 查詢網頁註冊者、IP Location 查詢位置資訊後得知網頁之管理公司位於國外。本公司已向專責處理釣魚網路窗口 TWCERT/CC 進行通報，並向台北市政府警察局內湖分局備案，經檢警受理在案。

(二) 發明專利申請：

1. 本公司致力於信用風險之控管，及新金融產品之研發，取得多項金融商業方法之發明專利，風險管理及產品研發之能力均獲得外部之肯定。在風險管理方面，重要子公司中租迪和利用累積 40 年台灣中小企業信用資料，自行發展一套信用風險評估模型。
2. 2009 年起，中租迪和將企業金融及微型企業風險評估模型申請專利，2014 年 5 月起獲得台灣智慧財產局取得「企業金融」及「微型企業」信用風險評估方法兩項「發明」專利，顯見中租在中小企業信用風險管理的專業備受肯定。
3. 為因應智慧型手機之普及，中租迪和於 2016 年 1 月，取得「結合行動通訊系統之貸款管理方法」之商業方法專利，中租就結合「科技與金融」之新金融產品的研發、創新能力亦獲肯定。

伍、 智財優勢與對企業營運之貢獻

(一) 持續深耕中小企業市場

本公司長期致力於中小企業之授信業務開拓，建立了對中小型企業的風險評估機制。利用累積 40 年以上台灣中小企業信用資料，自行發展信用風險評估模型與信用審查技術，取得 2 項風險評估模組之發明專利。並為拓展綠能事業及永續發展，本公司於

2021 年 3 月取得「太陽能面板的髒汙診斷系統」新型創作專利，用以自動清潔太陽能面板並進行分析診斷髒汙資訊及判斷是否產生警示信號。

(二) 結合創新及數位金融

本公司致力於金融產品、數位金融產品之研發創新，故自台灣智慧財產局已取得 4 項金融專利之研發成果，包括 2016 年度取得「結合行動通訊系統的貸款管理方法」專利，可應用於行動裝置相關之金融產品領域。

(三) 複製台灣經驗，拓展海外市場

藉由海外子公司智慧財產管理，協助於當地建立品牌知名度，並持續累積當地客戶信用資料。

陸、 智財風險因應措施

(一) 商標侵權

若有外部人士意圖攀附本公司之信譽、冒用本公司品牌、商標之情形，本公司均循正當法律途徑，維護本公司之品牌及智慧財產權。

(二) 商標使用

本公司專責單位定期依商標註冊地進行分類、檢視及盤點商標使用情形，按中租控股之商標策略執行商標展延作業；將持續向本公司及子公司之使用單位宣導，應妥善保存使用證據，以期維護商標權利。

柒、 智財管理展望

本公司依照「中租控股智慧財產管理計畫」之執行，期望全面提升本行同仁對智慧財產保護意識及認知。未來仍將持續精進並規劃取得「台灣智慧財產管理系統(TIPS)」之驗證，並規劃分階段之執行及達成智財保護目標。同時，本公司將持續監測產業智慧財產動向和發展趨勢，以維持本公司營運動能及維護公司智慧財產合各項權利，並由營業秘密法遵角度檢視管理措施符合性，經由結合法遵面、制度面及執行面，完善整體營業秘密管理。

捌、 智財申請/執行流程

