

專利話廊

由各國設計申請案剖面圖的規定來探討日本意匠案之剖面圖

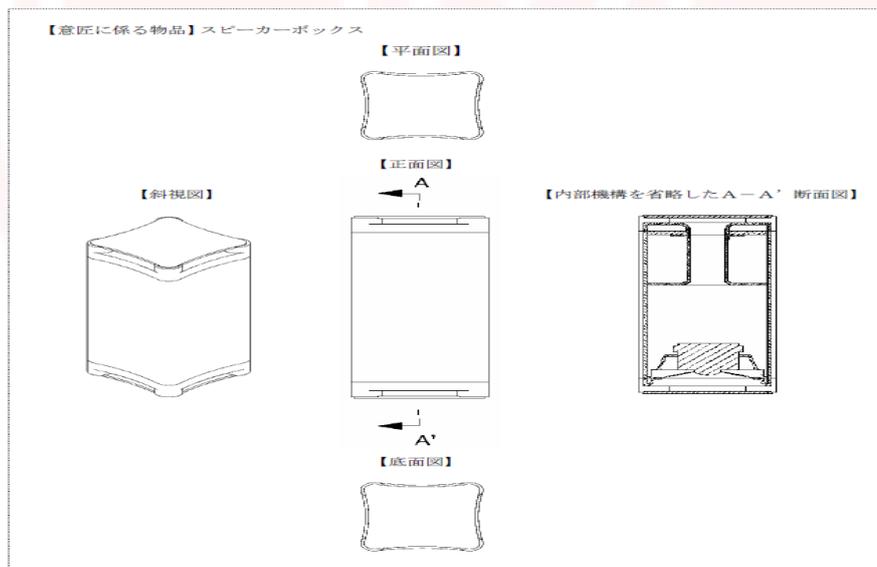
粘竺儒

一、前言

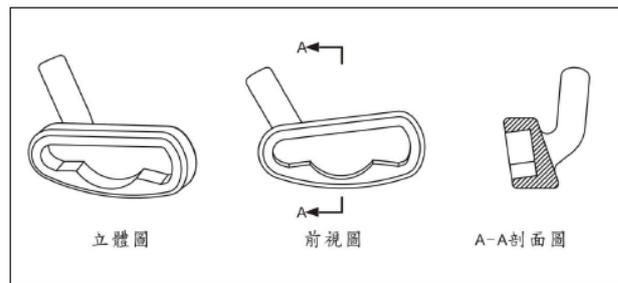
智慧局每年約受理 8,000 件左右的設計申請案，其中逾半由臺灣本國人所申請，而我國每年向日本專利局提出意匠申請的數量約在 250 至 300 件間，雖然數量不多，但仍屬我國向國外申請設計專利的重要國家，然而，於日本意匠申請實務上，被審查人員要求檢送剖面圖，例如因設計表面凹凸形狀不明確者，因而，為避免程序上的延宕，於日本意匠申請案常有主動加入剖面圖，因此以下本文就日本與其他國家關於剖面圖的規定作簡單探討。

二、各主要國家關於剖面圖的相關規定

日本意匠法第 2 條第 1 項規定：本法所稱「意匠」，是指物品的形狀、花紋、色彩或其結合，能夠引起視覺上美感者，同法第 6 條規定：欲取得意匠登錄者，必須向特許廳長官提出記載有以下所列事項的申請書，並附以記載有欲取得意匠登錄的意匠的圖面。依日本意匠審查基準的規定，一立體物應提交包含前視圖、後視圖、左視圖、右視圖、俯視圖及仰視圖的六面視圖，另外，當所提交的六面視圖不足以使物體外觀的凹凸形狀或間隙表現清楚時，依日本意匠申請登錄便覽圖式指引手冊第 2A.5 節規定，可提交剖面圖以便能清楚表達到凹凸或間隙之形狀，如下例：



另外，我國設計審查基準第一章第 3.1.2 節中提及，設計之圖式，亦得繪製其他輔助圖以幫助充分揭露申請專利之設計，例如：為表現設計之表面特徵所繪製的剖面圖。因此由我國之審查基準可看出，剖面圖係屬設計申請案的輔助圖式，主要係用以表現設計之表面特徵，例如下圖所示者，由我國查基準中所附圖例可看出，在一物體表面具凹凸形狀，而為明確表現設凹凸特徵時，可提供剖面圖，但於我國的審查基準中並未明確提及何時應提交剖面圖，故我國對設計案是否提交剖面圖的應無強制性的規定。



又如中國大陸審查指南第一章第三部份，第 4.2 節中提及：必要時，申請人還應當提交外觀設計產品的展開圖、剖視圖、剖面圖、放大圖及變化狀態圖，於中國大陸之審查指南中並未指出或有舉例於何時可提出剖面圖，故在中國大陸設計案中，除少數有特定需要的案件，應少有提供剖面圖者。

再則，依據美國 MPEP 第 1503.02 節中關於視圖之規定，若提交僅用以表現內部結構或功能性或機能性特徵的剖面圖，該等剖面圖會被認為是不必要的且會造成所請求設計的混淆，如此將會被要求刪除該等剖面圖，但一設計的外觀的確切輪廓或外觀無法由圖式的視圖中清楚表示，且並非用以表現內部結構時，可於設計專利中加入剖面圖，來使所請求設計的形狀更為清楚。故由上可知，於美國設計案中，剖面圖亦係用於清楚地表現設計的外觀輪廓或形狀，並不能用以表現其內部結構。

三、是否應於日本意匠案中主動提交剖面圖

由上述我國、中國大陸及美國對於剖面圖之規定可看出，若其他視圖無法表現出一設計表面的凹凸形狀時，係可提交剖面圖，以輔助釐清該設計的具體形狀，其與日本的相關規定類似，換句話說，若日本意匠有需提交剖面圖的時機，其相對應的臺灣、中國大陸及美國案，亦應一併提交剖面圖，方能完整呈現其設計的確切形狀。

其次，值得注意的是，依日本意匠法第 24 條規定：登錄意匠的範圍，必須依申請書的記載及申請書附帶的圖面記載、或申請書附帶的照片、模型或樣品揭露的意匠為準，所以在解釋日本意匠的範圍時，係依據申請書附帶的圖面來解釋，因此，於申請時或申請過程中所加入的剖面圖必然會用於解釋該意匠的範圍，因此於意匠申請案中加入剖面圖，實則會對該意匠範圍造成限縮。

所以，是否於意匠申請案中主動加入剖面圖，應就個案而定，若所提交的六面視圖已可清楚表現出該意匠外觀的形狀，應不需另行加入一剖面圖，另一方面，若於日本意匠申請案中需加入剖面圖，其相關的臺灣、中國大陸及美國設計申請案亦應同時考慮加入剖面圖，以便能清楚地呈現出該設計外觀的確實形狀，而避免有揭示不清的問題產生。

四、結語

日本意匠申請案的圖式中是否應加入剖面圖實應由個案判斷，以便能於審查時程順利及保護範圍間取得一個平衡，避免僅為使審查程序能夠順利，反而限縮了意匠可能取得的保護範圍，進而影響到申請人的權益，並且在決定日本意匠案是否應提交剖面圖時，亦需一併考量同一設計標的於日本意匠申請案與其他國家設計申請案圖式的一致性。

參考資料：

1. 經濟部智慧財產局歷年統計資料
2. 日本專利局 2014 年統計資料
3. 台灣設計審查基準

4.中國大陸審查指南

5.美國 MPEP



2018 金融科技趨勢觀察報告 (Fintech Trends to Watch in 2018) (上)

朱遂強

前言

國際知名的數據研究機構 CB Insights 近日發布了「2018 全球金融趨勢觀察報告」，回顧了去年的金融科技趨勢，並探討 2018 年金融科技的發展趨勢，此報告涉及的領域包括（如下圖由左至右所示）：貸款、區塊鏈、監管科技、個人財務、支付、保險、資本市場、財富管理、轉帳匯款及抵押貸款等。



此報告針對 2018 年金融科技的發展歸納了十個重點趨勢方向，以下謹摘錄整理此報告的部分重點。

一、 金融科技公司的策略轉變

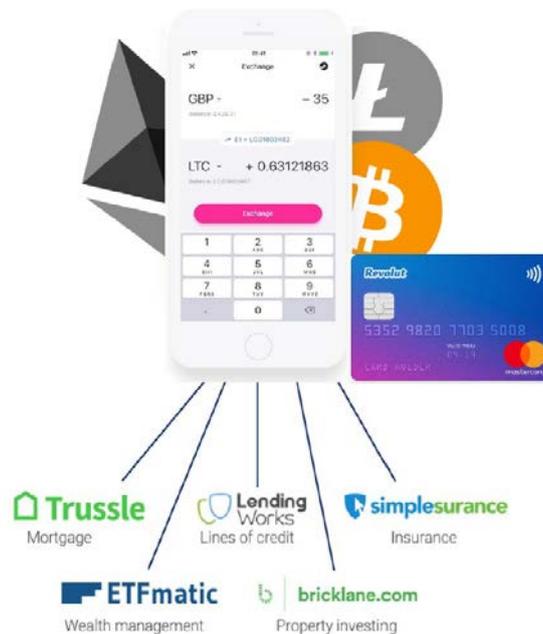
在過去的十年裡，金融科技新創公司已設定目標，針對待改善的金融產品提供更好的用戶界面、數位行銷和品牌。如今，下一代的金融科技公司將更積極地擴大其業務範圍、利用科技進行產品創新、開啟新的投資管道。這些新興的金融科技公司將陸續創建新的服務，透過併購／收購其他金融科技公司之手段，以及和不同的金融科技公司合作而成長。根據以下數間公司的發展，可觀察出前述的趨勢。

1、融資資金達 3 億 6 千萬美元的「Credit Karma」公司，主要業務是為 7,500 多萬名會員提供免費的信用評分和監控。2016 年，Credit Karma 公司藉由整合金融產品並將其提供給會員，獲得超過 5 億美元的收入；2017 年，使用者可以透過 Credit Karma 的免稅軟體向國稅局提交納稅申報表；2018 年 1 月，Credit Karma 與 MetaBank 合作，提供高達 1,000 美元的線上退稅服務，無息貸款的使用者能通過美國運通預付卡獲得預付款。

2、美國的知名上市公司「Square」，其主要產品是電子支付系統，Square 最近被授予的專利中詳述了商家如何通過 Square 銷售點提出請求，其包括特定條款（例如投資回報率），並根據交易歷史進行評估，Square 專利強調資料和技術如何能導致產品創新。較特別的是，子公司 Square Cash 是美國著名的行動

支付商，根據數位時代雜誌介紹，Square Cash APP 的其中一種可以一鍵匿名轉帳的功能，匯款人只需要在第一次使用時與收款人就 email 和金融卡配對，如果收款人還沒用 Square，他只需要寄一個 Cashtags 給匯款人，而每個 tag 都有一個特殊名字，讓匯款人匿名轉帳，匯款人只要到「Cash.me/你的\$Cashtag 名字」網址，馬上就能轉帳成功。Square Cash App 在美國是 App Store 中“財務”類別裡排名第一的 App；在 2017 年末，Square Cash App 增加了向朋友發送比特幣的功能。

3、總資金近 8 千 6 百萬美元的「Revolut」公司，如下圖所示，其主要產品是一款個人理財 APP，可讓顧客以較低的費用購買、持有和兌換貨幣，在 2017 年，Revolut 除了申請銀行執照之外，亦增加金融科技合作夥伴關係，並為該平臺添加了加密貨幣。



二、歐洲的金融科技將擴展到美國

根據以下數間公司的擴展，觀察到眾多挑戰者即將進軍美國。

1、英國知名的 P2P 借貸平台「Funding Circle」公司，其市值約十億美元，在 2018 年 1 月 4 日，Funding Circle 宣布與美國堪薩斯州的 INTRUST 銀行建立戰略合作夥伴關係，以支持美國小型企業的發展，並宣布新的貸款記錄，市場也有股票上市的傳聞。

2、瑞典的第三方支付「Klarna」公司，市值 25 億美元，Klarna 是瑞典的另類支付平台，主要目的在提供一種理想的購買體驗給買、賣雙方；在 2017 年 6 月，Klarna 獲得歐洲銀行執照。自 2016 年 10 月推出首個信用產品以來，Klarna 已和 500 個美國線上零售成為合作夥伴。

3、報告認為，2018 年會有更多來自英國和德國的歐洲銀行，將可能會挑戰美國金融科技市場佔有率及吸引科技人才，如英國的掌上型銀行「Monzo」、英國的跨境轉帳公司「TransferWise」、英國的支付服務提供商「Revolut」、德國的金融科技數位銀行「N26」等公司，均有將合作夥伴、業務範圍拓展到美國的相關消息。

三、銀行改變與金融科技公司的合作模式

銀行增加金融科技產品，並積極參與金融科技投資。在過去幾年中，包括花旗集團、高盛和摩根大通在內的銀行，積極投資於數據分析、基礎設施、另類貸款、個人財務管理等金融科技新創公司。高盛的「Marcus」提供免費貸款以及由消費者設定的彈性償還和分期付款條款，從其他另類貸款平台中脫穎而出。早期銀行業者支持財富科技新創公司，但現在銀行業者更喜歡推出自家的機器人顧問，例如 JPMORGAN、Morgan Stanley、高盛、ICBC 等，而且 Morgan Stanley 推出“訪問投資”並尋求金融科技人才來開發新產品。

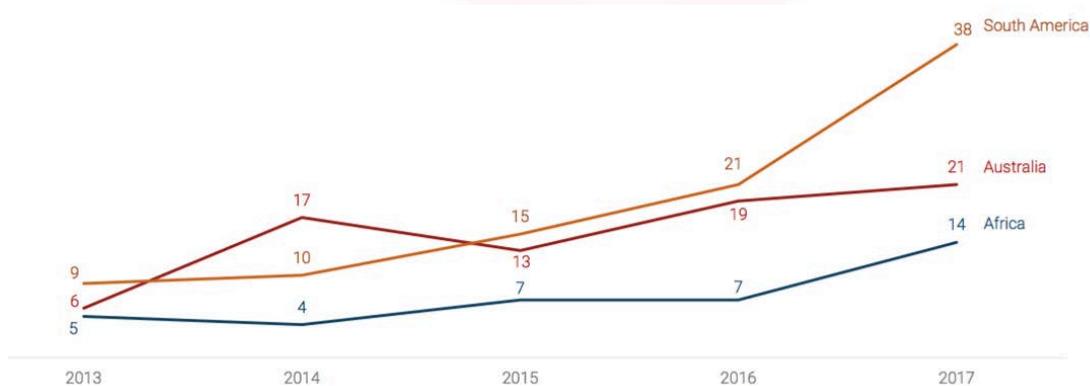
四、財富管理將成為中國大陸最熱門的金融科技領域

報告中指出“中國大陸最新的戰略地位是財富管理”。2016 年中國大陸個人可投資資產總額增長至 26 兆美元；2017 年的統計顯示，JPMorgan 的美國貨幣市場基金估計有 1,400 億的資產管理規模，而「螞蟻金服」公司的餘額寶估計有 2,330 億的資產管理規模，成為全球最大的貨幣市場基金，目前騰訊公司也逐漸擴展到財富管理；但是，在風險投資方面，中國大陸的財富科技仍處於新興階段。新創公司允許中國大陸投資者購買海外證券，例如騰訊支持的新創公司「富途」已籌集超過 2.15 億美元，中國大陸用戶可使用其智慧型手機 APP 交易香港和美國的股票；另外，線上股票經紀公司 Tiger Brokers，為中國大陸投資者提供了一個全球跨境投資組合的平台。總部位於上海的「JANE 7」，其擁有 30 萬名微信用戶，使用者可取得含財富管理和投資的教育視頻內容。「TALICAI」公司管理一個以女性為主的財富管理團體，擁有超過 100 萬的註冊用戶，以及工具和財富管理產品。

就現況而言，新創公司提供技術給第三方財富管理公司，雖然中國大陸的財富管理產業的發展仍不健全，但一些具有財富管理技術的新創公司，如「NewBanker」，仍提供技術給獨立財務管理機構，以幫助降低成本、監管法規和產品開發。

五、拉丁美洲和東南亞將有大幅度的金融科技成長

據統計，在巴西有 85% 的人口住在城市、個人貸款的年利率 120%、前五大銀行貸款總額佔 84%、4 成的巴西人被排除在傳統的銀行體系外、有 71% 的銀行分行受五大銀行控制；在東南亞到 2020 年將有 4.8 億的互聯網使用者、90% 的互聯網使用者是利用智慧型手機、印尼的信用卡普及率小於 5%、有金融財務問題的人口數有 2.26 億。如下圖所示，南美洲的金融科技交易雖只有 38 筆，但超過其他市場，金融科技新創公司在拉丁美洲出現，主要業務集中在貸款和財富管理支付和企業融資。



報告中介紹到巴西的網際網路金融公司「Nubank」，全部運作都建立在互聯網上，與傳統銀行一樣會發信用卡給客戶，但是完全沒有實體銀行。Nubank 關注到拉丁美洲約有 6,000 萬無銀行帳戶和缺銀行帳戶的人，最近宣布它將從信用卡擴展到個人銀行業務。2017 年，Nubank 擁有約 3 百萬名客戶和 850 名員工。東南亞的金融科技公司資金成長 151%，亞洲金融科技活動向東南亞轉移。印尼的「Go-Jek」，總資金 18 億美元，共有 1,600 萬~1,800 萬的用戶，其中有 50% 使用 Go-Jek 的支付 Gateway、Go-Pay，每日交易 3 至 4 次。總資金 1.93 億美元的「Rappi」，為在墨西哥、哥倫比亞和巴西營運的餐館／雜貨交付 APP，允許用戶使用 RappiCredits 支付交易費用。(續)

