

## 富邦金融控股股份有限公司智慧財產管理計畫

### ● 智慧財產管理計畫：

為穩定朝向成為「亞洲一流金融機構」的營運願景邁進，本公司智慧財產管理之策略設定長期將持續依業務策略及市場規劃積極拓展商標版圖，以達到產業領導品牌地位；依本公司原定計畫已於2021年度通過臺灣智慧財產管理系統規範（簡稱TIPS）驗證，於2022、2024年度再次通過TIPS驗證審查，並於2025年通過抽驗審查。本公司並逐年評估擴大導入管理範圍，穩定健全本公司智慧財產管理制度，後續亦將持續考量本公司之營運情形優化並執行適用之智慧財產管理機制，強化管理及加強員工保護意識以預防智慧財產糾紛。

#### 1. 商標管理制度

- (1) 為確保辦理工商標業務有所依循，並維護企業品牌形象及商標權益，本公司除設立品牌管理專責部門管理商標相關事務外，並已就商標管理事務制定一致性內規，以茲管理並遵守相關法令。
  - 依本公司內部規範，各單位應於業務拓展評估時，適時納入商標議題，於商標設計、註冊及使用時，進行相關檢核及授權，並會簽所屬公司及金控專責單位，以評估商標註冊規劃之具體方式及必要性，建立金控商標版圖，並避免侵權事件，維護品牌權益。
  - 本公司亦每年定期檢視商標有效性並盤點造冊管理，依需求辦理延展，確保商標均於有效期限內使用。如有發生疑似本公司商標侵害案件，將依通報機制，進行查證及維權措施以降低商譽受損風險。
  - 為落實並強化管理機制，本公司已於2021年導入TIPS並取得驗證通過，管理標的以商標權為標的，推動管理機制的制度化、流程化，確保能有效運用現有經營資源、合理掌控智慧財產風險，進一步提升本公司智慧財產運用能量及效益；並於2022、2024年陸續擴大導入受驗證單位，以健全智慧財產管理。
- (2) 本公司與往來交易對象之契約，均要求：
  - 交易對象執行合約事項不得以本公司名義為之，並應向第三人表明係依契約處理特定事物之獨立受託機構；
  - 交易對象之營業處所不得張掛本公司名義之招牌，避免第三人誤認為係本公司之分支機構；
  - 交易對象之人員不得自稱為本公司人員。

#### 2. 資訊軟體管理制度

- (1) 本公司就資訊服務類之智慧財產權管理，係透過訂定資訊安全政策與相關資訊管理辦法，以適當控管並符合法令法規要求：
  - 現行內部控制制度已通過國際資訊安全管理標準 ISO 27001:2022 年版認證，並每半年由英國標準協會進行實地審查，金控暨子公司於2025年3月已完成ISO27001:2022續審作業；技術上則透過權限控

管、軟體盤點，搭配行政規範以落實管控。

- 目前本公司內部一般系統、伺服器及資料庫等授權軟體安裝時，皆已遵循相關管理辦法執行，確認軟體合法授權安裝使用，並於軟體採購合約納入軟體智慧財產權及資訊安全責任相關保護條款。
- 每年定期檢視數位憑證/網域名稱註冊之效期，並依據需求進行其新增、終止或展延之評估。

(2) 人員管理：與員工間訂有個人電腦軟體及資訊安全規範，內容嚴禁員工使用未經授權之電腦軟體或非法重製物等。

### 3. 著作權管理制度

(1) 內部管理：與員工間訂有著作權條款規範受僱期間因職務所產生之創作歸屬，且不因離職而失其效力。

(2) 外部管理：與外部廠商合作契約中須簽署權利瑕疵擔保條款，要求交易對象保證其執行合約事項並無侵害他人智慧財產權或其他權利之情事。

### 4. 營業秘密管理制度

本公司與員工間訂有保密條款，包含規範離職返還資料義務及保密義務等。

### 5. 專利管理制度

本公司針對具市場潛力之創新技術，不定期委由外部專利事務所進行申請及後續保護、維護之規劃。

### 6. 智慧財產相關風險之因應措施

(1) 為避免侵害他人智慧財產權，本公司已於內部規範中訂有避免合作廠商侵害他人智慧財產權之控管機制；另亦規範員工有保存工作紀錄與智慧財產研發歷程之義務，且就智慧財產權之發布或公開應經過一定程序之審核流程與權責控管。

(2) 為避免他人侵害智慧財產權之相關措施：

網域名稱管理：為管理金控官方網站網域名稱一致性，已擬訂網域名稱管理辦法，以避免他人冒用而造成品牌混淆亦避免消費者誤信而造成損失，並每年定期檢視域名有效期及盤點造冊；另就疑似冒用之域名依循相關規範進行通報處理程序。為了有效遏阻集團商標或企業識別偽冒案件發生，本公司已建構整體堵詐策略三面向：

- a. 整合集團資安量能及相互支援之運作優勢打造偽冒案件應變團隊，並藉由集團內部不同產業性質蒐集之資安情資共享，於發現偽冒案件之第一時間啟動反偽冒機制，全力防堵非法案件俾以降低客戶受害事件發生之可能性。
- b. 盤點偽冒型態，以風險評估為基石，建立整體一致性的運作機制，妥善處理偽冒案件。

- c. 運用有效自動化偵測工具，化被動為主動，積極執行網路巡邏，全天候監測、追蹤網站、APP、社群平台，藉以發現不法行為，並迅速執行封鎖防護，以創造對客戶安全信賴之富邦品牌價值。

● 執行情形：

1. 本計畫及其執行情形，將逐年更新並定期向董事會進行報告；其歷次更新及報告情形如下：
  - (1) 2020年之計畫及其執行情形，已於本公司第8屆第4次定期董事會進行報告。
  - (2) 2021年之計畫及其執行情形，已於本公司第8屆第9次定期董事會進行報告。
  - (3) 2022年之計畫及其執行情形，已於本公司第8屆第14次定期董事會進行報告。
  - (4) 2023年之計畫及其執行情形，已於本公司第9屆第2次定期董事會進行報告。
  - (5) 2024年之計畫及其執行情形，已於本公司第9屆第10次定期董事會進行報告。
  - (6) 2025年之計畫及其執行情形，已於本公司第9屆第17次定期董事會進行報告。
2. 本公司自2015年起逐步推動智慧財產管理相關措施，主要執行情形如下：
  - (1) 2015年就資訊軟體之使用管理制定集團規模之資訊軟體管理機制，並依適用情形不時修訂精進。
  - (2) 2017年就網域名稱管理制定網域名稱管理機制，並依適用情形不時修訂精進。
  - (3) 2019年就商標管理事務制定商標管理機制，並依適用情形不時修訂精進。
  - (4) 2020年全面統整智慧財產管理情形，並就現況檢討其有效性及適用性提出改善措施，持續精進智慧財產管理計畫。
  - (5) 2021年起導入TIPS制度並訂定「富邦金融控股股份有限公司智慧財產管理辦法」以利遵循；每年度至少舉辦一次智財課程，以提升本公司相關員工對智慧財產權的認知及保護意識。
  - (6) 2022年起在TIPS架構下，受驗證單位除品牌管理暨公關處外，另納入法遵暨法務處/法律事務部為受驗證單位。2024年擴大受驗證單位至相關支援單位，包含人力資源處、總務行政處、資訊安全處、資訊處等。本公司並按TIPS要求，每年度進行受驗證單位之自行查

核，以確保受驗證單位符合TIPS及本公司智慧財產管理辦法相關規範。

3. 目前本公司暨國內轄下主要子公司取得智慧財產清單與成果如下：
  - (1) 商標：截至2025年9月10日止，全球商標總數已累積1,253件，國內共計868件；國外共計385件。
  - (2) 專利：截至2025年9月10日止，國內取得專利證書計200件（含發明專利計57件、新型專利計134件、設計專利計9件）。

● 取得驗證：

1. 本公司已於2021年12月16日通過TIPS(A級)第一次驗證，證書有效期間至2022年12月31日。
2. 本公司已於2022年11月4日通過TIPS(A級)再次驗證，證書有效期間至2024年12月31日。
3. 本公司已於2024年10月15日通過TIPS(A級)再次驗證，證書有效期間至2026年12月31日。